

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№36/2022 ДЕКАБРЬ

НОМЕР ПОСВЯЩЕН
II МЕЖДУНАРОДНОЙ
ОЛИМПИАДЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ



Международная
олимпиада
по финансовой
безопасности

ЕЛЕНА ШМЕЛЕВА:

«Успешное проведение олимпиады по финансовой безопасности продемонстрировало, что у нас в стране уникальные образовательные возможности и программы, соответствующие всем международным стандартам».



СОДЕРЖАНИЕ

Вступление

- 5 Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина
- 6 Обращение Президента Российской Федерации В.В. Путина к участникам Международной олимпиады по финансовой безопасности

II Международная олимпиада по финансовой безопасности

- 7 Финал Международной олимпиады по финансовой безопасности 2022 года в «Сириусе»
- 10 Как «Сириус» раскрывает и развивает таланты для всей страны
- 14 Финансовое образование и просвещение граждан
- 16 Личная финансовая безопасность: все линии самозащиты
- 19 Взаимосвязь уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности личности
- 22 Первый опыт участия стран БРИКС в Международной олимпиаде по финансовой безопасности

Мероприятия II Международной олимпиады по финансовой безопасности

- 25 Изучение школьниками и студентами основ противодействия легализации преступных доходов в игровой форме: уникальная методика Росфинмониторинга
- 29 Электронные сервисы в сфере ПОД/ФТ — цифровой инструмент для проведения соревнований и мастер-классов по финансовой безопасности
- 34 Деловая игра: функционирование Международного центра оценки рисков с проведением международного финансового расследования при использовании обучающей платформы «Графус»
- 37 Институт наставничества в Росфинмониторинге
- 40 Игровые образовательные технологии в сфере финансовой безопасности: мастер-класс РГЭУ (РИНХ) на международной олимпиаде по финансовой безопасности
- 43 Финансовая безопасность в банковском секторе: как главные финансовые институты борются за сохранность средств своих вкладчиков
- 47 Новые поколения комплаенса
- 50 Праздник спорта — праздник для всех, кто в движении!
- 56 «Дневники финалиста» на II Международной олимпиаде по финансовой безопасности
- 59 Выставка «Образование и карьера» — твой путь в финансовой разведке
- 66 Развитие государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ на площадке ЕАГ

Мероприятия на полях II Международной олимпиады по финансовой безопасности

- 69 Международный форум по финансовой безопасности «Сириус-2022»
- 72 Секция Международного форума по финансовой безопасности «Сириус-2022»: Повышение финансовой грамотности населения и защита граждан от нелегальных участников финансового рынка
- 74 10 лет Совету руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ
- 78 17-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ

Инструменты продвижения образования в области финансовой безопасности

- 81 Научно-образовательная цифровая платформа «Содружество»
- 84 Ассоциация учебно-методических центров подразделений финансовой разведки как инструмент развития профессиональных компетенций в сфере ПОД/ФТ

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного
совета**
Чиханчин Ю.А.



**Заместитель
председателя
редакционного
совета**
Овчинников В.В.

Члены редакционного совета



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Андропова М.Ю.



Корнев И.А.



Крылов О.В.



Тетеруков С.А.



Петренко А.Г.



Негляд Г.Ю.

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Этот номер посвящен II Международной олимпиаде по финансовой безопасности. Мы с радостью отмечаем, что география стран-участниц расширяется. К олимпиадному движению уже присоединились более двух миллионов школьников и студентов из 12 стран ЕАГ, СНГ и БРИКС.



При поддержке Президента Российской Федерации Владимира Путина, совместно с Минобрнауки России и Минпросвещения России, а также с организациями-партнерами мы решаем важнейшую задачу по развитию финансовой и правовой грамотности подрастающего поколения, создаем новую экономическую культуру.

Выявление талантливых молодых людей и содействие их профориента-

ции — еще одна цель олимпиады. Опыт прошлого года показал эффективность соревновательного подхода при формировании кадрового резерва.

Особую значимость в ходе финального этапа международных состязаний приобрели интерактивные формы работы с участниками. Ролевые уголовные процессы, деловые игры с использованием специальной обучающей платформы способствуют развитию навыков и умений, которые пригодятся будущим специалистам в области ПОД/ФТ и в любом другом направлении профессиональной деятельности.

Мы и дальше будем наращивать работу по укреплению в обществе ответственного отношения к вопросам финансовой безопасности, созданию условий для развития у молодежи знаний в этой сфере.

*Директор Росфинмониторинга,
председатель редакционного совета
Ю.А. Чиханчин*



ПРЕЗИДЕНТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТЕЛЕГРАММА

Прием: _____	го _____	час. _____	мин. _____	Для заметок адресата
Бланк № _____				
Принял: _____				

ИЗ ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В.В. ПУТИНА ФИНАЛИСТАМ II МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ:

«Отрадно, что ваша содержательная, востребованная временем инициатива получила широкую поддержку отечественных и международных профильных организаций, и сегодня Сочи вновь встречает школьников и студентов из разных регионов России и ряда зарубежных стран, предоставляет им отличную возможность проявить свои знания, навыки, компетенции в сфере финансовой, юридической, информационной грамотности. Знаю, что вы много и упорно трудились, выдержали серьезную конкуренцию в отборочных турах и готовы здесь, на площадке «Сириуса», посоревноваться с сильными, достойными соперниками.

В нашей стране уделяется приоритетное внимание вопросам повышения финансовой безопасности личности и общества, защите законных прав граждан, совершенствованию финансовой грамотности населения. Особенно — молодежи! И на этом направлении ваш проект призван выполнять важную обучающую, воспитательную, просветительскую миссию. Уверен, что олимпиада пройдет на высоком организационном, творческом уровне. Станет значимым событием для участников, принесет реальную отдачу.

Желаю вам успехов и всего самого доброго в пути!»

II МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ФИНАЛ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 2022 ГОДА В «СИРИУСЕ»

Финансовая безопасность начинается с каждого отдельно взятого гражданина нашей страны и включает в себя не только личную финансовую грамотность, но и заботу о благополучии наших близких. Необходимо учитывать вовлеченность молодежи в деструктивную деятельность и с ранних лет формировать отрицательное отношение к различного рода мошенничеству и другим криминальным деяниям

Владимир Иванович Готов,
заместитель директора Федеральной службы по финансовому
мониторингу



Владимир Иванович Готов

Финансовая безопасность страны формируется благодаря гражданам, бизнесу, государственным органам. Мы вместе приумножаем наш капитал знаний. Совместно с иностранными партнерами создаем новую форму экономического сознания, повышаем уровень финансовой осведомленности, укрепляем связи в борьбе за благополучие.

Начиная с 2021 года Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации реализует особо значимый проект нового формата по повышению уровня информационной, финансовой и правовой образованности молодежи — Международную олимпиаду по финансовой безопасности (далее — олимпиада).

В рамках олимпиады реализуется целый комплекс мероприятий, которые подразделяются на 3 этапа.

ВСЕРОССИЙСКИЙ УРОК ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

С апреля по май 2022 года в 26 тысячах школ проходил тематический урок «Финансовая безопасность» для учащихся 8–10 классов. В этом году



Начиная с 2021 года Росфинмониторинг реализует особо значимый проект нового формата по повышению уровня информационной, финансовой и правовой образованности молодежи — Международную олимпиаду по финансовой безопасности.

он был посвящен финансовому мошенничеству, в частности финансовым пирамидам. Количество участников превысило 2 млн человек — более 68% школьников данной возрастной группы.

ОТБОРОЧНЫЙ ЭТАП

Второй тур олимпиады состоялся на площадках образовательных и научных центров — участников Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана.

В решении заданий приняли участие около 40 тысяч школьников и студентов из 12 стран.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП

Концепция заключительного этапа предполагает раскрытие «многоуровневости» понятия финансовой безопасности, которая начинается непосредственно с каждого человека и расширяет сферу его ответственности.

Из десятков тысяч участников России, стран ЕАГ, СНГ и БРИКС 500 школьников и студентов вышли в финал и доказали, что отлично разбираются в вопросах экономики, права, международных отношений и информационной безопасности.

Соревнования проводились на федеральной территории «Сириус» с 10 по 14 октября 2022 года.

За проведением пристально наблюдали представители вузов — участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ и будущие работодатели.

Победители и призеры олимпиады из числа школьников получили право преимущественного поступления в образовательные организации высшего образования, а студенты — перспективы трудоустройства в Росфинмониторинг и в компании — индустриальные партнеры.

Награждение состоялось на торжественной церемонии закрытия олимпиады при участии заместителя председателя Правительства РФ Д.Н. Чернышенко, директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчина, председателя федеральной территории и руководителя образовательного центра «Сириус» Е.В. Шмелевой, ректора РУДН О.А. Ястребова и других.

Лучшими стали 27 школьников и 72 студента. Среди всех стран — участниц олимпиады есть победители и призеры, 80 из них — представители России.

Олимпиада объединила более 200 экспертов в области ПОД/ФТ, представителей пяти международных организаций и бизнес-сообщества, семи индустриальных партнеров, 45 профильных вузов из стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Организаторы сделали все, чтобы проводимое мероприятие стало площадкой для самореализации, знакомств с единомышленниками и профессионального роста. Участникам была предоставлена



Организаторы и финалисты дали начало новой традиции. На федеральной территории «Сириус» появилась аллея Международной олимпиады по финансовой безопасности. Первые пальмы символизируют три континента — Африку, Евразию и Южную Америку, представители которых приняли участие в финальных мероприятиях олимпиадного движения 2022 года.

возможность погрузиться в тему финансовой безопасности. Программа получилась по-настоящему яркой и насыщенной. Для финалистов было организовано более 50 практикумов, мастер-классов, панельных дискуссий, а также встречи с приглашенными экспертами и потенциальными работодателями. Кроме того, ребята проводили настоящее финансовое расследование с помощью игровой платформы «Графус», выявляли фирмы-прослойки и устанавливали организаторов в схеме нецелевого использования денежных средств.

В 2022 году олимпиадное движение активно развивается не только в России, но и на международном уровне. Расширилась география стран — участниц олимпиады, к мероприятиям присоединились все страны БРИКС и Армения. При этом в ряде государств (Кыргызская Республика и Республика Казахстан) прошли национальные олимпиады. Выросло и количество, и качество экспертов, участвующих в подготовке и проведении олимпиады.

Финальный этап объединил и молодых участников, и профильных специалистов международной антиотмывочной сферы, а также представителей международного бизнес-сообщества из 25 стран. Среди мероприятий для экспертов были проведены:

- Международный форум по финансовой безопасности «Сириус-2022». Ведущие эксперты обсудили проблемы, перспективы развития различных направлений работы, а также подписали обращение к профильным комитетам ООН в сфере ПОД/ФТ и Группы разработки

финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) с просьбой поддержать Международное олимпиадное движение, нацеленное на повышение уровня финансовой грамотности и безопасности молодежи;

- 20-е заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки СНГ. В повестку встречи вошли важные вопросы финансовой безопасности. Проведение заседания внесло дополнительный вклад в олимпиадное движение за счет непосредственного участия в нем специалистов-практиков;
- 17-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. Представители 45 профильных вузов из 6 стран ЕАГ обсудили вопросы формирования единого образовательного пространства в сфере финансовой безопасности, подготовку учебно-методических материалов.

Каждый — от школьника и студента до организатора и партнера — смог найти для себя что-то новое и полезное. Участие в таких просветительских мероприятиях, как олимпиада по финансовой безопасности, — это инвестиция в себя, которая многократно окупится в будущем.

Таким образом открывается общая система, ориентированная на создание правильной ценностной установки и модели поведения современной молодежи в разрезе финансовой грамотности и безопасности. Это сформирует весомый вклад в политическую стабильность, экономическую и финансовую безопасность государств.

КАК «СИРИУС» РАСКРЫВАЕТ И РАЗВИВАЕТ ТАЛАНТЫ ДЛЯ ВСЕЙ СТРАНЫ

Более семи лет образовательный центр «Сириус» создает и совершенствует систему подготовки, поддержки и развития талантливых детей. Здесь реализуются инновационные научно-технологические проекты, применяются передовые методики образования, проводятся музыкальные конкурсы с участием лучших педагогов страны. Сюда приезжают работать самые авторитетные педагоги, а ведущие российские компании помогают развивать и совершенствовать материально-техническую базу образовательного центра. На сегодняшний день «Сириус» является эталоном в системе работы с талантами, недаром в 70 субъектах России были созданы центры, которые работают по опыту и модели образовательного центра

Елена Владимировна Шмелева,
председатель Совета федеральной территории «Сириус»



Елена Владимировна Шмелева

РАБОТА С ТАЛАНТАМИ

Каждый месяц в образовательный центр приезжают 800 детей, которые учатся на образовательных программах по трем направлениям: «Наука», «Спорт» и «Искусство». За семь лет их участниками стали около 59 тысяч школьников и почти 8 тысяч педагогов, прошедших программы повышения квалификации. Работа с нестандартными задачами, поиск новых путей для их решения и соревновательная среда привлекают в «Сириус» самых целеустремленных участников.

Часть из них попадает сюда благодаря студенческим конкурсам и школьным олимпиадам. Финал одной из них — Международной олимпиады по финансовой безопасности — прошел в «Сириусе» с 10 по 14 октября. В течение пяти дней школьники и студенты участвовали в панельных дискуссиях и ролевых играх, а также решали задачи. Каждая была построена на реальных ситуациях, связанных с выявлением финансового мошенничества, кибератаками, работой банковских систем, то есть со всем тем, что на практике пригодится в будущей профессии.



Образовательный центр «Сириус» был создан в 2015 году по инициативе Президента России Владимира Путина на объектах зимней Олимпиады. Глава государства лично возглавил Попечительский совет «Сириуса», а в его Экспертный совет вошли ведущие деятели науки, искусства и спорта России. При их участии разрабатываются образовательные программы, создаются новые проекты для детей.

Народный художник РФ Сергей Андрияка выступает руководителем программ для художников, народная артистка России, балерина Светлана Захарова курирует программы для танцовщиков, знаменитые музыканты Сергей Ролдугин и Валерий Пясецкий лично работают с детьми на конкурсе молодых исполнителей «Созвездие».

Со спортсменами занимаются олимпийские чемпионы Алексей Урманов и Валерий Каменский, заслуженный тренер Елена Чайковская.

Научное направление в «Сириусе» курируют директор Московского центра непрерывного математического образования Иван Яценко, руководитель национальной команды на Международной олимпиаде по информатике Андрей Станкевич, директор Президентского физико-математического лицея Максим Пратусевич, профессор кафедры органической химии Института химии СПбГУ Анна Карцова и другие.

«Олимпиады для школьников и студентов — это в первую очередь равные возможности для поиска себя в науке и применение нестандартного мышления на реальных кейсах. Успешное проведение олимпиады по финансовой безопасности, организованной Росфинмониторингом, показало, что у нас в стране существуют уникальные образовательные возможности и программы, которые соответствуют всем международным стандартам. В течение года между финалами олимпиады будут проходить образовательные сессии, которые мы запускаем совместно с Международным сетевым институтом Росфинмониторинга, Научно-технологическим университетом «Сириус», Академией ПСБ. Таким образом будет обеспечена связь меж-

ду нашими методистами, которые готовят задания, и восприятием этих задач участниками из разных стран», — говорит председатель Совета федеральной территории «Сириус» Елена Шмелева.

МОДЕЛЬ УСПЕХА: БУДЬ В ТРЕНДЕ

Программы образовательной модели «Сириуса» формируются в соответствии с приоритетами Стратегии научно-технологического развития России. Они охватывают направления, актуальные на сегодняшний день и востребованные в будущем. С учащимися работают самые сильные педагоги России. Для этого образовательный центр разработал и применяет собственную ме-

тодику поиска, оценки и вовлечения профессионалов в работу с молодежью. При этом награды или статус организаций, которые представляют учителя, не имеют значения — важны только реальные компетенции педагогов.

С помощью партнеров «Сириус» анализирует технологические тренды и реальные потребности каждой отрасли. Благодаря этому содержание образовательных программ своевременно актуализируется.

«Образовательная модель применяется на всех уровнях — от детского сада до университета. “Сириус” не только разрабатывает стратегии развития каждой организации, но и синхронизирует их в единую комплексную программу в интересах всей страны. Данная структура исключает дублирование программ, невозможность практического применения полученных знаний, отсутствие интереса со стороны работодателей. Это самый эффективный способ перейти от экономики знаний к экономике талантов — системе работы, ориентированной на подготовку кадров высочайшего уровня, решающих практические задачи со школьного возраста», — добавляет Елена Шмелева.

Такая модель не только позволяет эффективно раскрывать таланты, но и формирует российскую идентичность. Научная гражданственность как идея объединяет выпускников образовательных программ «Сириуса» и помогает им реализовывать свой потенциал на благо развития страны.

ШКОЛА — ДЛЯ ВСЕХ

Совершенствование системы работы с талантами было бы невозможным без качественной инфраструктуры. В «Сириусе» управление объектами ведется централизованно для решения всех научно-образовательных задач и реализации проектов в сфере культуры и спорта.

«Чтобы ребенок или студент мог удобно формировать свой график, в “Сириусе” реализовано единое образовательное пространство с общим расписанием, куда включены все объекты федеральной территории: школа, колледж, университет, Образовательный центр, спортивные арены, ботанический сад. В лабораториях университета могут заниматься школьники, а Центр спортивных исследований, где изучают феномен одаренности, доступен участникам спортивных секций. Концертный комплекс, который строится на феде-

ральной территории, станет залом для выступлений не только музыкантов мирового уровня, но и воспитанников Высшей школы музыки», — объясняет председатель Совета «Сириуса».

ПАРТНЕРСКИЕ ПРОЕКТЫ

Инфраструктуру и материально-техническую базу «Сириуса» помогают развивать партнеры федеральной территории. Ими уже стали более 200 организаций. Среди них госкорпорации «Росатом», «Роскосмос» и «Ростех», компании VK, Банк России, Т1 и другие. Они открывают школьные лаборатории и коворкинги, доступные учащимся и жителям федеральной территории, запускают программы стажировок, активно участвуют в создании образовательных программ для школьников и студентов, а также грантовых программах.

Так, например, в этом году совместно с компанией «ФосАгро» был создан один из крупнейших в России лабораторных комплексов на базе университета «Сириус», позволяющий проводить исследования в области наук о жизни. Он доступен студентам и ученым, а также академическим и промышленным партнерам университета. Комплекс настолько понравился Владимиру Путину, что он предложил открыть коллективный доступ к его возможностям.

А ЧТО ПОТОМ?

После того как учащийся прошел образовательную программу центра или выпустился из лицея, окончил университет или колледж, работа с ним не заканчивается. «Сириус» подразумевает постоянное обучение, развитие и совершенствование полученных навыков и знаний.

«За семь лет работы нами заложен серьезный фундамент для развития педагогики талантов. Значимым источником развития кадрового потенциала являются выпускники. “Сириус” помогает им в трудоустройстве, в развитии проектов в регионах, в разработке стартапов. Дальнейший путь продолжается в Инновационном научно-технологическом центре, где выпускники могут создать и запустить проект, в Образовательном центре или университете — в качестве педагогов или экспертов, в региональных центрах — в роли наставников и преподавателей», — говорит Елена Шмелева.



Благодаря успешной деятельности образовательного центра «Сириус» вокруг него сформировалась масштабная городская инфраструктура, в которую входят научные, образовательные, культурные и спортивные объекты. В 2020 году решением Президента Владимира Путина была создана первая в России федеральная территория «Сириус» — город, в основе которого заложен единый научно-образовательный кластер.

Экспериментальный правовой режим федеральной территории «Сириус» позволяет существенно ускорить запуск прорывных решений. В работу активно вовлечены школьники, студенты и молодые ученые. Для них предусмотрены гранты, программы стажировок у резидентов Инновационного научно-технологического центра и партнеров и открыты возможности трудоустройства в передовых технологических компаниях.

Программы сопровождения выпускников — это часть системной работы «Сириуса». Благодаря этому его образовательная модель ежегодно охватывает все больше талантов.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ МОДЕЛЬ «СИРИУСА» — ДЛЯ ВСЕЙ СТРАНЫ

Образовательная модель «Сириуса» должна работать в интересах каждого школьника и студента России — такова цель создания комплекс-

ной системы обучения, которая применяется на федеральной территории. Большую роль в распространении лучших практик выполняют центры, работающие в городах по модели «Сириуса». На сегодняшний день такие центры открыты в 70 регионах России, а в 2024 году они будут действовать во всех субъектах РФ. Благодаря тиражированию опыта и методик на всю страну в образовательных программах «Сириуса» и его научно-технологических проектах ежегодно участвуют миллионы молодых людей со всей России. В этом году к программам присоединятся школьники из стран СНГ.

Максимальная открытость системы образования федеральной территории привлекает учащихся к дистанционным и сетевым программам, курсам, академической мобильности. А тиражирование модели «Сириуса» открывает новые возможности саморазвития для всех участников образовательного процесса страны.

ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ПРОСВЕЩЕНИЕ ГРАЖДАН

Финансовая грамотность — обязательная компетенция современного человека, являющаяся основой для решения многих жизненных задач. Стремительный рост разнообразия финансовых продуктов и услуг, которые мы используем в повседневной жизни, требуют от нас непрерывного развития

Михаил Михайлович Котюков,
заместитель министра финансов Российской Федерации



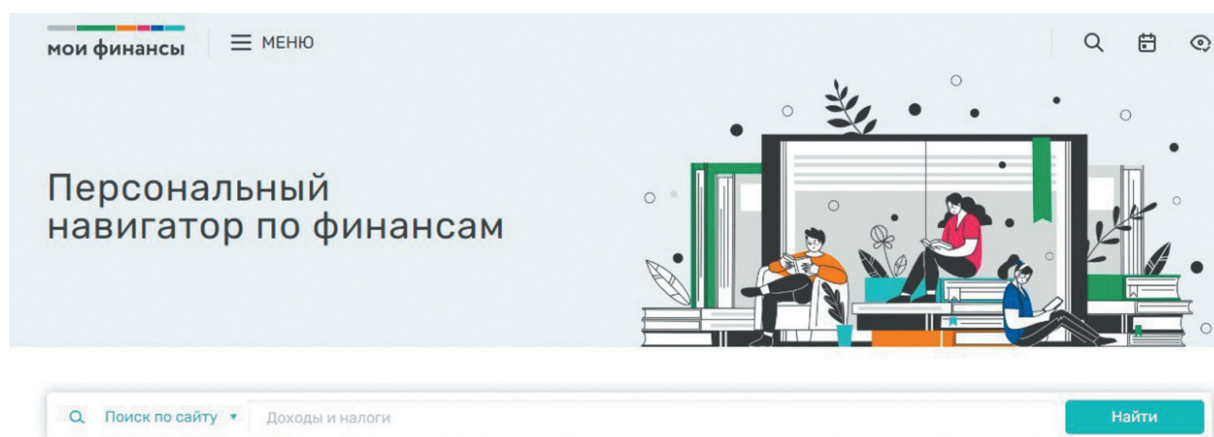
Михаил Михайлович Котюков

Минфин России, являясь участником Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, а также реализуя соответствующие мероприятия в рамках ведомственного проекта «Новая финансовая культура (МоиФинансы: просто о сложном)», выстраивает структуру работы по финансовому образованию и просвещению населения в соответствии с текущими вызовами.

В настоящее время созданы условия для обеспечения эффективного финансового образования различных целевых групп населения. Так, элементы финансовой грамотности включены в соответствующие федеральные государственные образовательные стандарты общего образования, среднего профессионального образования и высшего образования. Это позволяет обеспечить преподавание основ финансовой грамотности с детского возраста в рамках образовательного процесса.

При этом важно обеспечить сопровождение внедрения финансовой грамотности в этот процесс каждой образовательной организации Российской Федерации.

Кроме того, ключевую роль в повышении финансовой грамотности населения играет финансовое просвещение.



«[Моифинансы.рф](https://moifinansy.rf)» — цифровая площадка развития финансовой грамотности в России, функционирующая на принципах клиентоориентированности.

Необходимо сделать акцент на предоставлении образовательным организациям доступа к имеющейся учебно-методической базе, а также осуществлении подготовки педагогических работников и преподавателей образовательных организаций, по итогам которой будет обеспечиваться качественное преподавание основ финансовой грамотности различным категориям обучающихся.

Минфином России проводится активная просветительская и информационная работа, направленная на организацию и проведение различных мероприятий по тематике финансовой грамотности для различных возрастных групп населения.

Также Минфин России уделяет особое внимание информированию граждан с помощью портала «Моифинансы.рф» — цифровой площадки развития финансовой грамотности в России, функционирующей на принципах клиентоориентированности.

Важно понимать, что сам процесс повышения финансовой грамотности в современном, быстро меняющемся мире непрерывен, и потребность государства в финансовом образовании и просвещении населения с каждым днем только возрастает.

Поэтому сейчас нашей ключевой задачей является создание устойчивой системы непрерывного образования и просвещения населения в сфере финансовой грамотности, позволяющей по завершении каждого жизненного этапа сформировать у человека достаточный багаж знаний для успешного перехода на следующую ступень финансовой культуры.

ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ВСЕ ЛИНИИ САМОЗАЩИТЫ

Одновременно с доступностью финансовых услуг значительно выросли риски финансовых потерь. Поэтому личная финансовая безопасность становится актуальной для каждого из нас

Михаил Валерьевич Мамута,

руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Центрального Банка Российской Федерации



Михаил Валерьевич Мамута

Финансовые услуги стали многообразны и — благодаря развитию цифровых каналов — легкодоступны, буквально в один клик. Но одновременно с доступностью значительно выросли риски финансовых потерь. Поэтому личная финансовая безопасность становится актуальной для каждого из нас.

Об этом мы говорили на мастер-классе Банка России с участниками Международной олимпиады по финансовой безопасности, которая прошла в октябре 2022 года в Сочи.

Личная финансовая безопасность формируется из нескольких простых навыков. В первую очередь это финансовое планирование. Парадоксально, но встречаются люди вполне финансово грамотные и образованные, которые в повседневной жизни пренебрегают этим элементарным инструментом. Между тем, это простой и общедоступный способ достичь поставленных финансовых целей, избежав многих рисков.

Финансовая «подушка безопасности» — еще одно базовое понятие. Жизнь непредсказуема, в ней могут произойти события, которые повлияют на размер дохода и его источник, а значит, отразятся на благосостоянии, причем не одного человека, который получает доход, а целой семьи, если она от него зависит.

Следующая составляющая — разумное потребление. Доступность товаров и услуг, в том числе и финансовых, ведет к тому, что они могут быть приобретены слишком легко и быстро, не задумываясь. По аналогии с «товарами импульсного спроса» рядом с кассами в супермаркете. Это несет в себе риски, все же любое приобретение — это расходование средств, трата денег. Поэтому ко всем приобретениям надо подходить разумно, взвешенно.

Есть такая наука — поведенческая экономика, которая изучает причинно-следственные связи в поведении человека на финансовом рынке. Но дело в том, что поведение человека определяется множеством факторов, включая индивидуальный и потому сильно различающийся опыт, социальное окружение, текущее эмоциональное состояние, когнитивные способности, образование, врожденные особенности и многое другое. При этом предположения о том, что люди всегда действуют целенаправленно и исходя из соображений наибольшей пользы, на практике не подтверждаются, человек очень часто принимает иррациональные с экономической точки зрения решения.

Существует немало ситуаций, когда непоследовательные и нерациональные шаги ведут к значительным финансовым потерям: взятые на эмоциональной волне кредиты, желание отыграться на фондовом рынке, потери из-за рыночной паники и т. п.

Таким образом, первое, чему необходимо научиться, — это финансовой самодисциплине. А затем быть готовым защитить свои права на финансовом рынке.

К сожалению, не все финансовые организации ведут себя абсолютно добросовестно и честно по отношению к потребителям финансовых услуг. В последние годы Банк России проделал большую работу по созданию правовой базы и выстраиванию надзорной деятельности для противодействия таким явлениям, как мисселинг или навязывание дополнительных платных услуг при кредитовании, — приняты законодательные изменения, разработаны нормативные акты, эффективно действует поведенческий надзор, выявляя недобросовестные практики и подталкивая участников рынка к изменению бизнес-моделей в пользу потребителей. И, судя по неуклонно снижающемуся числу жалоб по этим темам, мы на правильном пути. Однако потребитель также должен быть внимателен, не принимать на веру все устные обещания менеджера финансовой организации, уточнять и переспрашивать все, что ему непонятно. Например, если в банке менеджер предлагает вместо вклада другой финансовый продукт и говорит, что «это почти как вклад, но только лучше и доходнее», то, чтобы не стать жертвой мисселинга, следует попросить письменное подтверждение и обещанной доходности, и, самое главное, — гарантий возврата денег в тех или иных обстоятельствах.

В последние годы Банк России проделал большую работу по созданию правовой базы и выстраиванию надзорной деятельности для противодействия таким явлениям, как мисселинг или навязывание дополнительных платных услуг при кредитовании, — приняты законодательные изменения, разработаны нормативные акты, эффективно действует поведенческий надзор, выявляя недобросовестные практики и подталкивая участников рынка к изменению бизнес-моделей в пользу потребителей.

И, конечно же, говоря о финансовой безопасности, нельзя не коснуться темы мошенничества во всех его проявлениях — от социальной инженерии и до киберпреступлений. Банк России вместе с финансовыми организациями работает над усилением информационной безопасности участников рынка, выявляет и блокирует созданные мошенниками сайты, направляет сведения о нелегальных компаниях и финансовых пирамидах в правоохранительные органы и публикует на своем сайте список таких компаний.

Но часто финансовая безопасность находится в первую очередь в руках самого гражданина, если он соблюдает элементарные правила «гигиены». Например, не сообщает никому данные карты или банковского счета, не отвечает на подозрительные телефонные звонки, не переходит по сомнительным ссылкам, внимательно проверяет адресную строку браузера при покупках в интернете либо легальность компании при заключении договора.

Хотелось бы также обратить внимание на многочисленных «гуру» в социальных сетях, которые заманивают на обучение обещаниями больших доходов. Нередко под видом обучения гражданам навязываются ценные бумаги конкретных компаний, за что «учитель» получает свои проценты. Важно понимать, что, например, инвестиционный советник дает свои рекомендации только после заключения договора, а если это эфир для сотен или тысяч подписчиков,

то никакой ответственности за свои советы ведущий эфира не несет — бывает, что это даже написано где-то мелким шрифтом, на который слушатели не обращают внимания.

Есть категория социально уязвимых граждан, которым сложнее распознать мошенничество, — пожилые люди, граждане с интеллектуальными нарушениями. Чтобы защитить их, еще в 2021 году мы разработали рекомендации банкам: дать возможность ограничить такому клиенту дистанционные операции, а также внедрять так называемый сервис «второй руки». Например, пожилой человек может назначить себе помощником сына или внука, который будет видеть все крупные и нестандартные транзакции. Без подтверждения «второй руки» банк такую транзакцию не проведет, а помощник сможет позвонить родным и уточнить, куда и зачем переводятся деньги. Некоторые крупные банки уже внедрили этот сервис, другие сейчас над этим работают.

Сама идея самоограничений дистанционных сервисов востребована и для всех остальных потребителей финансовых услуг: недавно вступил в силу нормативный акт, который дает право человеку ограничить онлайн-переводы со своих счетов — установить максимальную сумму для одной транзакции или лимит на определенный период времени. Это поможет снизить потери, если человек стал жертвой мошенников. При этом в любой момент он может отменить или изменить ограничения.

Одновременно идет работа над законодательными изменениями, которые позволят человеку установить самозапрет на выдачу кредитов и займов. Информация об этом будет храниться в его кредитной истории, и любой кредитор обязан будет ее проверять и учитывать, иначе выданный кредит (например, по поддельным документам) можно будет не возвращать.

В Международной олимпиаде по финансовой безопасности участвовали старшеклассники

и школьники, которые видят свое будущее в профессиональной деятельности именно в этой сфере. Они уже неплохо в ней ориентируются, у них есть свое мнение, они охотно делятся личным опытом. Однако, как оказалось, и для них многие правила и закономерности были внове. А значит, нам предстоит еще очень большая совместная работа для того, чтобы ими овладело если не большинство, то по крайней мере значительная часть нашего общества.

Сама идея самоограничений дистанционных сервисов востребована и для всех остальных потребителей финансовых услуг: недавно вступил в силу нормативный акт, который дает право человеку ограничить онлайн-переводы со своих счетов — установить максимальную сумму для одной транзакции или лимит на определенный период времени.

Финансовая грамотность и основы финансовой безопасности идут друг с другом рука об руку: это те знания, без которых в современном мире невозможно жить. Они — основа стабильности, благополучия и спокойствия каждого человека, и очень важно, что молодое поколение расставляет в этих вопросах правильные приоритеты. Банк России не первый год участвует в олимпиаде, это важная часть нашего сотрудничества с Росфинмониторингом, поскольку и работа по выявлению и противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке, и подготовка грамотных специалистов в этой сфере всегда эффективнее при объединении различных сил и ресурсов.

ВЗАИМОСВЯЗЬ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ

Герман Юрьевич Негляд,

статс-секретарь — заместитель директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Герман Юрьевич Негляд

По данным МВД России, в 2021 году ущерб от преступлений составил 834,5 млрд рублей, что на 62,7% больше показателя прошлого года. Более половины всех зарегистрированных преступлений (55,3%) составили хищения чужого имущества, совершенные путем в том числе кражи — 733,1 тысячи (-2,4%) и мошенничества — 339,6 тысячи (+1,2%).

При этом в 2021 году было зарегистрировано 517,7 тысячи преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, что на 1,4% больше, чем в 2020 году. Более чем три четверти таких преступлений (78,4%) было совершено путем кражи или мошенничества: 406,0 тысячи (-1,1%).

Более двух третей таких преступлений (67,9%) совершается с использованием сети Интернет (351,5 тысячи; +17,0%), почти половина (42,0%) — средств мобильной связи (217,6 тысячи; -0,5%)¹.

В 2022 году (по данным на октябрь) указанные показатели незначительно снизились, однако общие пропорции остались примерно такими же².

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации³ также признается, что, несмотря на принимаемые меры, в Российской Федерации остается высоким уровень преступности

¹ <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/28021552/>.

² <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/33913311/>.

³ Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 03.07.2021.

в отдельных сферах, в том числе совершается большое количество преступлений против собственности, а также в кредитно-финансовой сфере (п. 42).

Помимо комплекса мер по пресечению преступлений и реализации принципа неотвратимости наказания, важное место в снижении уровня преступности занимает профилактика преступлений.

Так, Федеральный закон от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»⁴ прямо определяет профилактику правонарушений как совокупность мер социального, правового, организационного, информационного и иного характера, направленных на выявление и устранение причин и условий, способствующих совершению правонарушений, а также на оказание воспитательного воздействия на лиц в целях недопущения совершения правонарушений или антиобщественного поведения (статья 2).

Говоря о высоком уровне посягательств на средства граждан путем хищений принадлежащих им денежных средств и иного имущества, в том числе путем обмана или злоупотребления доверием (мошенничества), нельзя не отметить уровень финансовой грамотности населения как фактор, влияющий и на уровень преступности в указанной сфере.

Согласно Всероссийскому опросу, проведенному Аналитическим центром НАФИ в октябре 2022 года, большинство россиян (82%) за последние месяцы сталкивались с попытками мошенничества. В апреле эта доля составляла 58%. Самые распространенные попытки мошенничества, с которыми встречался каждый второй, — это предложения в интернете заработать на «инвестициях» (55%), а также звонки от сотрудников «банка» или «правоохранительных органов» (54%)⁵.

Чаще всего, согласно исследованию, со случаями мошенничества сталкивались представители молодежи — 89% среди респондентов от 18 до 24 лет.

Исследования этой аудитории показывают: каждый второй молодой россиянин (53%) считает, что ему не хватает знаний об основах финансовой безопасности, чтобы защитить себя от мошенничества и других рисков потери денег⁶, а 87% россиян моложе 35 лет заявляют о желании повысить свою осведомленность в этой сфере.

Таким образом, респонденты связывали повышение своей финансовой грамотности с получением дополнительных знаний в области финансовой безопасности.

В этой связи следует определить соответствующие понятия.

Согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации⁷ финансовая грамотность формулируется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений, и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Так, например, в соответствии со Стратегией финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

В то же время одним из планируемых результатов реализации Стратегии определяется комплекс финансовых, организационных, образовательных, просветительно-информационных и иных мероприятий, направленных на обеспечение **большей защищенности и безопасности населения в финансовой сфере**.

При этом понятие финансовой безопасности значительно шире.

Финансовую безопасность можно определить как понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов го-

⁴ Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 23.06.2016.

⁵ <https://nafi.ru/analytics/82-rossiyan-stalkivalis-s-popytkami-moshennichstva/>.

⁶ Подробнее: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyy-vtoroy-predstavitel-molodezhi-schitaet-cto-emu-nedostatochno-znaniy-o-finansovoy-bezopasnosti/>.

⁷ Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.

сударства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне⁸. Таким образом, можно выделить национальный, региональный, корпоративный и личный уровни финансовой безопасности.

Личная финансовая безопасность — это социально-экономическая возможность человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных потребностей как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение этой независимости в перспективе и ее дальнейшее приумножение. При этом финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, *но и от решений, принимаемых гражданами*⁹.

Еще одна группа авторов определяет финансовую безопасность личности как состояние защищенности финансовых интересов личности на всех уровнях его финансовых отношений, а также обеспеченность человека финансовыми ресурсами, которые достаточны для удовлетворения основных потребностей¹⁰.

Согласно другой точке зрения, финансовая безопасность гражданина — обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни независимо от угроз финансовой безопасности. Вместе с тем финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, *но и от финансовых решений, принимаемых гражданином*. Обеспечение высокого уровня финансовой грамотности позволит поддерживать высокий уровень финансовой безопасности личности, которая напрямую влияет на финансовую безопасность всего государства.

Таким образом, можно говорить о тесной взаимосвязи финансовой грамотности и финансовой безопасности на личном уровне, поскольку повышение уровня финансовой грамотности наряду с другими мерами повышает и уровень финансовой безопасности личности.

Результаты совместного исследования Аналитического центра НАФИ и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ), проведенного в октябре 2022 года¹², свидетельствуют о том, что наибольший интерес молодые россияне выражают к тем темам финансовой безопасности, которые связаны с их личными правами и безопасностью личных данных.

Так, в ТОП-5 приоритетных тем вошли:

- Защита прав человека в финансовой сфере (данная тема интересна 78% молодежи).
- Защита биометрических персональных данных (данная тема интересна 73% молодежи).
- Финансовая безопасность в социальных сетях и онлайн-играх (данная тема интересна 68% молодежи).
- Информационная безопасность личности в финансовой сфере (данная тема интересна 67% молодежи).
- Размещение информации в интернете и риски личной безопасности (данная тема интересна 65% молодежи).

Еще более половины россиян от 14 до 35 лет хотели бы знать, как распознать фишинговые сайты (62%), как грамотно вести личный бюджет (59%), как обеспечивается финансовая безопасность государства (59%), какие психологические приемы используют мошенники (58%), какие меры по защите финансов внедряют организации (57%), какие бывают махинации с банковскими картами и как их избежать (54%), как распознать мошенничество в сфере интернет-торговли (52%).

Вклад в удовлетворение указанных потребностей молодежи и, как следствие, повышение уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности личности вносит проведение Росфинмониторингом совместно с Минобрнауки РФ и Минпросвещения РФ Международной олимпиады по финансовой безопасности¹³.

Олимпиада согласно Положению о ней проводится в целях повышения финансовой грамотности молодежи, популяризации научных знаний в сфере финансовой безопасности.

⁸ Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность / Учебное пособие. — М.: Мир науки, 2021. — С. 7.

⁹ Там же, с. 10.

¹⁰ Захарченко Е.С., Плужан К.Д., Хатламджиян В.Г. О возрастающей роли финансовой безопасности личности в современных условиях // Кронос: Экономические науки. — 2019. — С. 22.

¹¹ Методические материалы. «Финансовая безопасность России» / Магомедов Ш.М., Иваницкая Л.В., Каратаев М.В., Чистякова М.В. — Москва. — С. 38–47.

¹² <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-bezopasnost-chemu-i-kak-obuchat-molodezh/>.

¹³ <https://rosfinolymp.ru/>.

ПЕРВЫЙ ОПЫТ УЧАСТИЯ СТРАН БРИКС В МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЕ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Международное олимпиадное движение не только расширяет знания школьников и студентов в сфере финансовой безопасности, но и служит источником кадров для национальной и международной антиотмывочных систем

Олимпиада, поддержанная Президентом России, имеет большое интеграционное значение с дружественными странами. Со стороны молодежи отмечается большой интерес к теме финансовой безопасности, которая становится особенно актуальной в текущей экономической ситуации. Организаторы

же со своей стороны делают все возможное, чтобы эта заинтересованность не ослабевала. Во II Международной олимпиаде по финансовой безопасности приняли участие 12 государств. К странам ЕАГ и СНГ присоединились страны БРИКС (Бразилия, Индия, Китай, ЮАР) и Армения.



Олимпиада, поддержанная Президентом России, имеет большое интеграционное значение с дружественными странами. Во II Международной олимпиаде по финансовой безопасности приняли участие 12 государств: к странам ЕАГ и СНГ присоединились студенты стран БРИКС (Бразилия, Индия, Китай, ЮАР) и Армении.



«Это действительно замечательная инициатива Российской Федерации — обучать молодежь некоторых стран вопросам финансовой безопасности. Я думаю, что другие страны также должны проводить больше подобных мероприятий...»

Кхуши Бансал

Редакция журнала «Финансовая безопасность» попросила иностранных студентов из стран, впервые участвовавших в олимпиаде, поделиться впечатлениями:

Агарвал Микки (Индия)

Благодаря олимпиаде термин «финансовая безопасность» стал популярным, и люди, особенно молодежь, начали активно интересоваться им. Наибольший интерес у меня вызвали мастер-классы с использованием обучающей платформы «Графус» и электронного сервиса «Прозрачный блокчейн». Самым запоминающимся было общение со студентами и школьниками других национальностей из разных областей знаний, с разными традициями и талантами.

Кхуши Бансал (Индия)

Быть финансово грамотным — одно из главных требований в современном мире. Это особенно важно для молодежи. Потребность в финансовой грамотности влечет за собой следующие аспекты:

1. Быть заранее осведомленным о финансовых аферах.
2. Знать, как эффективно использовать денежные средства.
3. Прибегать к помощи таких инструментов, как программное обеспечение «Графус», при возникновении проблем с финансовым мошенничеством.

Вышеуказанные пункты демонстрируют крайнюю необходимость в проведении таких мероприятий, как олимпиада по финансовой безопасности. Это действительно замечательная инициатива Российской Федерации — обучать молодежь некоторых стран вопросам финансовой безопасности. Я думаю, что другие страны также должны проводить больше подобных мероприятий с целью ознакомления молодого поколения с таким понятием, как «финансовая безопасность», а также для быстрого урегулирования случаев финансового мошенничества.

Нсанга Эмануэль (ЮАР)

Необходимость просветительской работы, повышающей финансовую грамотность, важна на индивидуальном уровне, поскольку именно люди пользуются финансовыми услугами, которые созданы для улучшения их личного благополучия. Обучение финансовой грамотности может распространяться дальше, поскольку человек, получивший это образование, может передавать его другим людям, например членам семьи и друзьям.

Саумья Чоудхари (Индия)

Особый интерес вызвала информация об особенностях системы финансовой безопасности других стран. А такие мероприятия, как создание дизайна рубашек и другие, помогли нам установить тесные контакты с другими участниками, несмотря на возрастные различия и языковые барьеры. Мы в новом свете увидели важность и огромное влияние международных кампаний и мероприятий, получили представление о финансовой безопасности в целом и в контексте отдельных стран. Этот опыт всегда будет со мной, а новые знания помогут мне в будущих начинаниях.

Сталкиваясь с серьезными проблемами, мировые страны, похоже, забыли о том, что финансовое мошенничество — это проблема, которую необходимо решать в приоритетном порядке. Такие преступления истощают имеющиеся ресурсы, что является основной причиной всех масштабных кризисов, с которыми страны сталкиваются в настоящий момент. Необходимо сначала устранить или свести к минимуму основную причину всех проблем, поскольку в противном случае экономика никогда не сможет обрести покой. В противном случае, независимо от того, со сколькими проблемами вы эффективно справляетесь, новые проблемы не перестанут возникать, и экономика будет неспособна прогрессировать.

Все мероприятия заключительного этапа были интерактивными и познавательными. Панельные дискуссии и мастер-классы запомнились мне больше всего.

Андре Луис Гарсия Лемос Мартинс (Бразилия)

Финансовая система имеет многовековую историю, но средства совершения транзакций и использование новых инструментов развиваются очень быстро. Введение темы финансового образования в школах поможет избежать многих социальных проблем и помочь экономике.

Мабилиси Нолвази (ЮАР)

Мы мотивированы продолжать искать решения финансовых проблем, которые существуют в нашей стране. Олимпиада — это больше,

чем соревнование. Это платформа для объединения молодых единомышленников и оказания им помощи в создании решений, которые останутся на всю жизнь. Это невероятно здорово — быть частью такого замечательного мероприятия, и я хочу выразить огромную благодарность РОССИИ за ТО, что она так тепло приняла НАС.



Юрий Де Оливейра (Бразилия)

Культурные экскурсии с гидом и церемонии открытия и закрытия были событиями, которые понравились мне больше всего. Они позволили мне соприкоснуться с русской культурой, обычаями, танцами, достопримечательностями и историей. На мой взгляд, мероприятие организовано на высшем уровне, и эти моменты были просто безупречными и наполненными положительными эмоциями для любого иностранца, который мечтает познакомиться с Россией.

Меня впечатлили выступления людей, произнесенные людьми высокого уровня на олимпиаде. Речи были сильными, структурированными и понятными. Они показали мне открытость российских государственных органов и образовательных организаций.

Шубхра Гоял (Индия)

Самой запоминающейся частью финального этапа был момент, когда мои друзья из разных стран получили награды за свои достижения на заключительном этапе олимпиады. Моя страна тоже стала одним из финалистов. Мероприятие действительно имело огромный успех.

МЕРОПРИЯТИЯ II МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ИЗУЧЕНИЕ ШКОЛЬНИКАМИ И СТУДЕНТАМИ ОСНОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В ИГРОВОЙ ФОРМЕ: УНИКАЛЬНАЯ МЕТОДИКА РОСФИНМОНИТОРИНГА

Выявление преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, представляет особую сложность на практике. Для ознакомления студентов и школьников с основами противодействия отмыванию доходов уголовно-правовыми средствами была разработана методика обучения, в основу которой была положена игровая модель

Ольга Николаевна Тисен,
начальник Юридического управления Федеральной службы
по финансовому мониторингу, доктор юридических наук



Ольга Николаевна Тисен

ИГРОВОЙ УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС О ПРЕСТУПЛЕНИИ, СВЯЗАННОМ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

В финале Международной олимпиады по финансовой безопасности был проведен игровой уголовный процесс, в ходе которого ребята могли попробовать себя в роли судей, прокуроров, сотрудников правоохранительных органов, финансовых разведчиков, присяжных заседателей и иных участников уголовного судопроизводства.

Мероприятие разработала и провела начальник Юридического управления Росфинмониторинга, доктор юридических наук, в прошлом — опытный государственный обвинитель Генеральной прокуратуры Российской Федерации Ольга Николаевна Тисен, являющаяся специалистом по суду присяжных.



«Прокуроры» прилагали все усилия, чтобы добиться обвинительного вердикта присяжных.

Финалисты олимпиады на время перевоплотились в персонажей легендарного советского фильма Леонида Гайдая «Бриллиантовая рука». Для простоты погружения ребят в проблематику противодействия легализации преступных доходов уголовно-правовыми средствами сюжет фильма был трансформирован в сценарий преступной схемы и положен в основу игрового уголовного процесса.

В начале судебного заседания участникам олимпиады под видом доказательств стороны обвинения было представлено видео «оперативного наблюдения», на котором был показан механизм совершения участниками трансграничного преступного сообщества контрабанды культурных ценностей с последующей легализацией доходов, полученных преступным путем. Согласно видеоролику, участники преступного сообщества переместили через государственную границу культурные ценности и ювелирные изделия — бриллианты и старинные монеты с их сокрытием от таможенного досмотра в специально изготовленном зонте. Затем в Стамбуле контрабандисты, перепутав добропорядочного туриста Горбункова с соучастником преступления, «заковали» в гипс драгоценности для их последующей тайной доставки «главарю банды».

В целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению (легализации) доходов, полученных преступным путем, главарь банды («Шеф») разработал преступную схему, согласно которой во время общественного мероприятия — высаживания коллективом деревьев, именно он должен был якобы случайно обнаружить клад, в котором находились антикварные монеты, незаконно перемещенные участниками организованной преступной группы через государственную границу в особо крупном размере. После реализации преступного умысла «Шеф» в соответствии со статьей 233 Гражданского кодекса Российской Федерации получил 50% от стоимости антикварных монет, якобы обнаруженных им случайно в виде клада. С целью дальнейшей легализации дохода, полученного преступным путем, «Шеф» для придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению совершил сделку в виде приобретения легкового автомобиля зеленого цвета.

Каждый из финалистов мог выбрать роль в процессе, после чего ребята получили реквизит: накладные усы, парики, костюмы и аксессуары. Погружению в профессию способствовало организованное перед началом процесса «принятие присяги» судьями, прокурорами, сотрудниками



Финалисты олимпиады на время перевоплотились в персонажей легендарного советского фильма Леонида Гайдая «Бриллиантовая рука». Для простоты погружения ребят в проблематику противодействия легализации преступных доходов уголовно-правовыми средствами сюжет фильма был трансформирован в сценарий преступной схемы и положен в основу игрового уголовного процесса.

полицей, приставами и присяжными заседателями, роль которых играли финалисты олимпиады. Затем «государственные обвинители» облачились в кители действующих прокуроров, предоставленные прокуратурой Краснодарского края, а ребята, выбравшие в процессе роли судей, — в мантии судей Третьего апелляционного суда общей юрисдикции. Финалисты, игравшие роли полицейских, получили в качестве реквизита игрушечные пистолеты, а приставы — наручники.

Сторона обвинения, как и в настоящем уголовном процессе, пыталась доказать присяжным заседателям виновность подсудимых — Геннадия Петровича Козодоева («Геши»), Леонида Леонидовича Хитрецова («Лелика»), Анны Сергеевны Безответственной и «Шефа» — в совершении тяжких преступлений, а обвиняемые и их защитники — добиться их оправдания.

В ходе игрового уголовного процесса ребята показали не только глубокие знания в области права, но и удивили зрителей настоящим актерским талантом. Финалисты олимпиады по-настоящему погрузились в выбранные роли, «проживая» каждый эпизод своего героя. «Жены» подсудимых молили присяжных о пощаде, «адвокаты» заявляли ходатайства о приобщении дополнительных доказательств, допросе новых свидетелей и, как

истинные ораторы, выступали с пламенной речью в прениях.

«Подсудимые контрабандисты» разыграли целые спектакли, придумывая свои версии о том, что просто стали жертвой обстоятельств. Допросы Лелика и Геши проходили на фоне «плача Анны Сергеевны», которая не могла смириться с тем, что попала в «жернова правосудия». В свою очередь «прокуроры» прилагали все усилия, чтобы добиться обвинительного вердикта присяжных. Кульминацией процесса стал «побег» подсудимых, находящихся под стражей, из зала суда, их задержание и возвращение приставами на скамью подсудимых.

По результатам судебных прений присяжные заседатели признали виновными двоих подсудимых, остальные были оправданы.

В ходе мероприятия ребята в игровой форме ознакомились с основами противодействия легализации преступных доходов уголовно-правовыми средствами, узнали компетенцию финансовых разведчиков, прокуроров, судей, адвокатов, сотрудников полиции и судебных приставов, погрузились в стадии уголовного судопроизводства. Ребята, показавшие в ходе игрового уголовного процесса выдающиеся знания и талант, были награждены грамотами и подарками.

ИЗУЧЕНИЕ СОСТАВА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ С ПОМОЩЬЮ МУЛЬТФИЛЬМОВ

Для ознакомления финалистов олимпиады с основами противодействия отмыванию имущества, полученного преступным путем, было принято решение провести обучающую игру на основе мультфильмов. Для этого были смонтированы короткие ролики из советских мультфильмов, сюжетом которых являлось совершение преступления, предполагающего получение дохода.

Ребятам было предложено разобраться, какое преступление совершил герой мультфильма, есть ли в его действиях легализация преступных доходов, и установить момент окончания предикатного деяния.

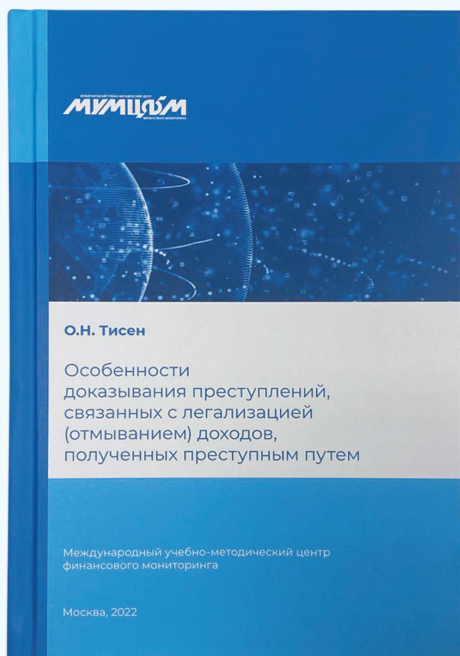
Изучение основ квалификации преступлений на мультфильмах вызвало живой интерес у финалистов олимпиады. Особые эмоции вызвал ро-

лик про любимого персонажа советских мультфильмов Фунтика. По словам ребят, раньше они не задумывались над тем, что в сюжете мультфильма показана схема легализации госпожой Беладонной дохода, полученного в результате мошеннических действий поросенка Фунтика.

Участники настолько погрузились в учебную игру, что в ходе ответов на вопросы поясняли, что некоторые герои мультфильма, хотя и совершили уголовно-наказуемое деяние, не являются субъектом преступления, поскольку являются животными или малолетними (например, Малыш из «Карлсона» или кот Матроскин).

Победитель интерактивной игры получил право на публикацию интервью в Национальном банковском журнале.

Мы убеждены, что обучение в игровой форме позволяет не только получить новые знания, но и испытать настоящие эмоции, которые останутся с ребятами на всю жизнь.



Особенности доказывания преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем О.Н. Тисен

Настоящее издание представляет собой руководство по привлечению к уголовной ответственности за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации, квалификации, расследованию и рассмотрению судами уголовных дел этой категории.

Выводы и рекомендации, изложенные в издании, основаны на результатах изучения материалов уголовных дел и приговоров о преступлениях, связанных с легализацией преступных доходов, за период с 2013 по 2021 г., а также на личном опыте автора по осуществлению надзора за выявлением и расследованием преступлений экономической, коррупционной направленности, поддержанию государственного обвинения.

ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ В СФЕРЕ ПОД/ФТ — ЦИФРОВОЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ СОРЕВНОВАНИЙ И МАСТЕР-КЛАССОВ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Сценарии мастер-классов опирались на функциональные возможности электронных сервисов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которыми располагает Международный учебно-методический центр финансового мониторинга

Николай Андреевич Богоносцев,
главный специалист Международного учебно-методического центра финансового мониторинга

Кирилл Евгеньевич Петранин,
главный специалист Международного учебно-методического центра финансового мониторинга

Олеся Юрьевна Тришина,
главный специалист Международного учебно-методического центра финансового мониторинга

Алексей Алексеевич Юров,
специалист Международного учебно-методического центра финансового мониторинга



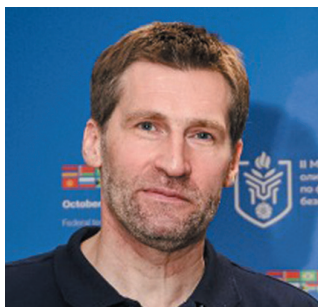
Николай Андреевич
Богоносцев



Кирилл Евгеньевич
Петранин



Олеся Юрьевна Тришина



Алексей Алексеевич Юров

Содержательное наполнение олимпийской программы стало одной из приоритетных задач, стоящих перед Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга на финальном этапе II Международной олимпиады по финансовой безопасности, проходившем на федеральной территории «Сириус» 10–14 октября 2022 года. Основной акцент был сделан на подготовке мастер-классов, которые бы позволили молодому поколению в рамках этого масштабного мероприятия погрузиться в работу участников антиотмывочной системы. Ведь, по сути, система ПОД/ФТ формирует каркас финансовой безопасности страны.

Нельзя недооценивать преимущества олимпийской площадки для продвижения процесса внедрения электронных сервисов в образовательный процесс вузов МСИ



Олимпийцам из Бразилии, Индии и ЮАР провели мастер-классы на английском языке по проведению финансового расследования с использованием обучающей системы «Графус» и изучению криптовалютных транзакций «Прозрачный блокчейн: чья крипта?»

в сфере ПОД/ФТ. Поэтому сценарии мастер-классов опирались на функциональные возможности электронных сервисов в сфере ПОД/ФТ, которыми располагает МУМЦФМ. Как представляется, это помогло раскрыть суть каждого механизма противодействия теневой экономике и развить цифровые компетенции у участников. Также важным условием использования электронных сервисов как инструментов проведения мастер-классов стала их доступность непосредственно через интернет-браузер, что подразумевает необходимость и достаточность наличия ноутбуков и выхода в глобальную сеть.

Предолимпийская генеральная репетиция мастер-классов с успехом прошла в сентябре в рамках шестого московского Фестиваля финансовой грамотности и предпринимательской культуры.

На полях олимпиады в общей сложности было проведено 6 уникальных мастер-классов для команд из 4 целевых групп общей численностью 227 человек:

- олимпийцам из Бразилии, Индии и ЮАР — мастер-классы на английском языке по проведению финансового расследования с использованием обучающей системы «Графус» и изучению криптовалютных транзакций «Прозрачный блокчейн: чья крипта?»;
- студентам, обучающимся в университете «Сириус» — те же самые мастер-классы на русском языке;
- группе студентов-олимпийцев со знанием русского языка — «Прозрачный блокчейн: чья крипта?»;

- российским школьникам — «Бой с тенью» — 3-часовой марафон, который можно назвать киберквестом из 3 отдельных раундов.

География олимпиады в этом году расширилась, поэтому для студентов из трех стран — участниц БРИКС, прибывших на олимпиаду, были подготовлены отдельные мастер-классы. Сначала в обучающей системе «Графус» участники проводили финансовое расследование, которое включало в себя сбор, сопоставление и анализ всей полученной информации. В рамках командной работы было оживленное обсуждение выдвигаемых версий. По итогам представители каждой команды выступили с краткими тезисами о результатах расследования, найденными доказательствами, которые подтверждали противоправный характер действий лиц, замешанных в преступлении.

Второй мастер-класс «Прозрачный блокчейн: чья крипта?», представленный на английском языке, позволил участникам из Бразилии, ЮАР и Индии познакомиться с принципами устройства криптовалютного рынка и погрузиться в цифровую среду. Современными блокчейн-технологиями уже всюду пользуется преступный мир, поэтому на первый план выходит умение разбираться в криптотранзакциях и кошельках. О том, какие возможности предоставляет для этого программный продукт «Прозрачный блокчейн» и как с его помощью выйти на теневые схемы, участники узнали от представителя ГУНК МВД России¹, который был приглашен командой МУМЦФМ.

¹ Главное управление по контролю за оборотом наркотиков Министерства внутренних дел Российской Федерации.



Самым насыщенным и увлекательным стал мастер-класс по финансовому мониторингу «Бой с тенью», эксклюзивно представленный для всех российских школьников, приехавших на финальный этап олимпиады.

Вне рамок олимпийской программы состоялись мастер-классы, проведенные для студентов «Сириуса». Их вниманию был представлен безусловный олимпийский хит — «Графус», который со времени дебюта на прошлой олимпиаде прошел апробацию в Цифровой школе Москвы и Ростовском государственном экономическом университете. Финансовые расследования полностью захватили внимание участников, которые увлеченно искали мошенников, изучали их транзакции и приобретенные активы.

Вторая группа студентов «Сириуса» побывала в роли криптодетективов на мастер-классе «Прозрачный блокчейн: чья крипта?». Им предстояло решить 3 кейса, специально подготовленных к олимпиаде.

Третьей аудиторией, которая поработала в «Прозрачном блокчейне», стали студенты-олимпийцы, которые с нескрываемым интересом изучали криптокошельки, стараясь выяснить их роль в совершении махинаций. Прозвучало много вопросов, касающихся цифровых активов, которые показали достаточную осведомленность и знание проблематики со стороны участников.

Пожалуй, самым насыщенным и увлекательным стал мастер-класс по финансовому мониторингу «Бой с тенью», эксклюзивно представленный для всех российских школьников, приехавших на финальный этап олимпиады.

Цель мастер-класса — предложить участникам побывать в рамках одного мероприятия и в роли работника службы внутреннего контроля (комплаенс-офицера) субъекта первичного финансового мониторинга, и в роли аналитика, работающего

с информацией о подозрительных операциях (финансового разведчика), а кроме того, выстроить цельное понимание всего процесса финансового мониторинга от оценки рисков клиентов и подготовки сообщения о подозрительной операции до проведения финансового расследования.

Первый раунд мастер-класса был посвящен работе служб внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга, а именно — анализу и оценке рисков ОД/ФТ² в сделке с недвижимым имуществом, совершаемой клиентами агентства недвижимости.

Именно из таких сообщений формируется массив финансовой информации, с которым работают аналитики Росфинмониторинга — финансовые разведчики.

Внимание участников было сконцентрировано именно на субстантивном содержании ключевых мероприятий осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

- идентификации (надлежащей проверке) клиентов и оценке рисков их возможной причастности к ОД/ФТ,
- выявлении подозрительной операции (сделки) и представлении в Росфинмониторинг сообщения о ней, то есть непосредственно на осуществлении первичного финансового мониторинга.

² Легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Командам было предложено решить кейс, предполагающий в ходе анализа различной информации о клиентах и совершаемой ими сделке с недвижимым имуществом последовательное выявление почти десятка признаков необычных операций (сделок), перечень которых утвержден Росфинмониторингом.

После обсуждения результатов анализа команды принимали решение о формировании сообщения о подозрительной операции. Для этих целей использо-

валась учебная версия Личного кабинета субъекта первичного финансового мониторинга на портале Росфинмониторинга, предоставляющая возможность подготовить формализованное электронное сообщение (ФЭС) по действующей форме 1-ФМ и направить его на проверку для дальнейшей оценки со стороны ведущих мастер-класса.

Даже не обладая глубокой теоретической подготовкой в сфере финансового мониторинга, ребята успешно справились со всеми заданиями кейса, составили информативные сообщения о подозрительной сделке с недвижимым имуществом и даже предложили несколько интересных гипотез о его возможном незаконном использовании (о предполагаемых источниках преступного дохода), изначально не предполагавшихся при разработке кейса и сценария проведения мастер-класса.

Второй раунд «Боя с тенью» позволил участникам почувствовать себя аналитиками Национального центра оценки рисков ОД/ФТ (НЦОР).

Изучение аномальных скачков финансовой активности, тенденций и факторов, оказывающих на них влияние, позволяют выявлять характерные для финансовой системы страны риски ОД/ФТ, оценивать их, а также осуществлять мониторинг эффективности принимаемых в отношении этих рисков мер.

Школьникам предоставили возможность провести стратегический анализ финансовых потоков за определенный промежуток времени.



По итогам мастер-классов участники команд — победителей и призеров получили памятные подарки.

Для этих целей была специально сформирована синтетическая база данных, имитирующая массив сообщений о подозрительных операциях (сделках), направляемых в Росфинмониторинг в рамках первичного финансового мониторинга, а также были созданы 3 информационно-аналитические панели с финансовыми потоками:

- направленными из Российской Федерации в другие страны,
- направленными в Российскую Федерацию из других стран,
- внутри страны (без международных транзакций).

Задания для команд составлялись по каждой информационно-аналитической панели в виде тестов, загруженных в систему дистанционного обучения МУМЦФМ на базе платформы iSpring. Важно было правильно подобрать график, диаграмму, таблицу или картограмму, включить правильные фильтры и корректно интерпретировать отображаемые данные, чтобы верно ответить на все вопросы. Практически все участники справились с задачей, успешно пройдя тесты и закрепив тем самым аналитические навыки.

Третий раунд мастер-класса стал самым продолжительным и заключался в проведении финансового расследования с использованием «Графуса». Эта программа уже обрела достаточную известность и положительно зарекомендовала себя среди участников олимпиады, поэтому была очень ожидаема ребятами.

В очередной раз состоялась захватывающая игра по поиску преступников через распутывание финансовых цепочек, связывающих мошенников в одну теневую схему. Предложенный кейс оказался не таким простым, но тем самым вызвал не только много дискуссий в командах,

но и искреннюю радость при его удачном решении. Объективную информацию с результатами отобразило итоговое табло «Графуса».

По итогам мастер-классов на специальной церемонии награждения участники команд — победителей и призеров получили памятные подарки.

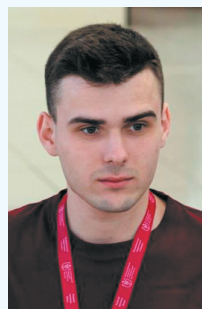


Виктория Михайлова — победитель отборочного этапа олимпиады на базе ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет», участник итогового (финального) этапа олимпиады в г. Сочи:

«Мое знакомство с олимпиадой произошло еще на 3-м курсе, тогда я впервые приняла участие в отборочном этапе Международной олимпиады по финансовой безопасности на базе ФГАОУ ВО "Сибирский федеральный университет". Это и стало отправной точкой изучения темы финансовой безопасности более глубоко. Я решила повторно принять участие в олимпиаде, так как прохождение отборочного этапа позволяет проверить свои знания. По результатам отборочного этапа я получила возможность отправиться на финал олимпиады в г. Сочи.

Для нас как участников олимпиады эксперты МУМЦФМ провели мастер-классы. Больше всего мне запомнилась работа в обучающей системе "Графус", где мы, работая в командах, провели расследование преступления в сфере ПОД/ФТ, отследили цепочку бенефициаров и нашли мошенника. В рамках мастер-класса "Прозрачный блокчейн: чья крипта?!" выявили противоправные финансовые операции, связанные с покупкой наркотических средств, а также смогли определить бенефициаров отмытых денежных средств, полученных в криптовалюте.

Участие в олимпиаде — это отличная возможность показать свои знания и умения, получить новую информацию, познакомиться с интересными людьми, а также получить приглашение на собеседования, практику и стажировку от реальных высокорейтинговых компаний».



Александр Яценко — победитель отборочного этапа олимпиады на базе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, призер итогового (финального) этапа олимпиады в г. Сочи:

«Игра позволяет полноценно погрузиться в деятельность сотрудников Росфинмониторинга. Эмоции и эффект от участия потрясающие: "Графус" наполнен необычными инструментами и информационными кейсами, он позволяет детально рассмотреть процесс финансового расследования и изучить особенности работы финансовых агентов. Игровой процесс вызывает восхищение — уровень проработанности и точности — от времени совершения операции до полных сведений о ее исполнителе позволяет максимально изучить последовательность финансового расследования и почувствовать себя частью системы Росфинмониторинга. Уверен, "Графус" — основа будущей системы обучения специалистов антиотмывочной деятельности, которая продолжит развивать престиж и привлекательность российской финансовой разведки».

ДЕЛОВАЯ ИГРА: ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА ОЦЕНКИ РИСКОВ С ПРОВЕДЕНИЕМ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ОБУЧАЮЩЕЙ ПЛАТФОРМЫ «ГРАФУС»

Сегодня цифровизация все больше проникает в процессы, которые происходят в рамках системы ПОД/ФТ¹, и, в частности, в деятельность Росфинмониторинга как координатора национальной антиотмывочной системы. Это обусловлено необходимостью обработки и анализа огромного массива данных, получаемых от финансовых институтов, иных подотчетных организаций и национальных ведомств

Евгений Владимирович Шевляков,

начальник Управления оценки рисков Федеральной службы по финансовому мониторингу

Ольга Олеговна Першина,

заместитель начальника отдела Управления оценки рисков Федеральной службы по финансовому мониторингу



**Евгений Владимирович
Шевляков**



**Ольга Олеговна
Першина**

Проведение финансовых расследований аналитиками подразделений финансовой разведки в свою очередь переживает процессы цифровизации и все более формирует в себе составляющую, связанную с использованием аналитиками специальных программных продуктов — профильного инструментария, который упрощает проведение финансовых расследований и позволяет создавать схемы финансовых связей на основе аккумулируемых в базе подразделений финансовой разведки данных, а затем структурировать и наглядно представить все стадии движения денежных средств.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Платформа «Графус» — это программный продукт, созданный МУМЦФМ для отработки навыков проведения финансовых расследований на основе игровых кейсов, в которых представлена информация о противоправной деятельности лиц по наиболее актуальным направлениям работы ПФР: бюджетная сфера, коррупция, незаконный оборот наркотиков, противоправная деятельность на финансовых рынках и прочее.

В этой связи процесс расследования предполагает наличие у аналитика не только знаний об актуальных типологиях и способах ОД/ФТ², которые позволяют выявлять подозрительную финансовую деятельность и криминальные структуры, но и определенные компетенции в области использования специализированных IT-сервисов для оперативного решения поставленных задач.

В целях подготовки профильных специалистов в сфере ПОД/ФТ со знанием различных подходов к анализу информации и практическими навыками проведения финансовых расследований Международным учебно-методическим центром (МУМЦФМ) совместно с Росфинмониторингом и Физическим институтом имени Лебедева РАН (ФИАН) разработана платформа «Графус», которая направлена на повышение уровня знаний и компетенций профильных специалистов, внедрения инновационных методов обучения проведению финансовых расследований, что, без сомнения, будет востребовано как для работы на государственной службе, так и в частном секторе.

Платформа позволяет проводить как инициативный поиск объектов на основании их связей, так и поиск по заранее сформированным типо-

логиям в целях определения наличия или отсутствия в базе данных аналогичных схем.

В 2022 году уже во второй раз на полях Международной олимпиады по финансовой безопасности прошел турнир по «Графусу» — соревнования между командами талантливых студентов из России и стран СНГ по проведению финансового расследования.

В этом году для участников экспертами Росфинмониторинга подготовлен комплексный кейс, задачей которого было продемонстрировать функционирование сети по профессиональному отмыванию доходов, полученных преступным путем. Каждая команда проводила расследование по своей части схемы, а выявление заказчика всей схемы требовало направления запроса в иностранные подразделения финансовой разведки, в роли которых выступали другие команды.

В результате в рамках турнира удалось не только отработать все стадии финансового расследования в рамках одной юрисдикции, но и продемонстрировать молодым специалистам, как на практике происходит международное взаимодействие ПФР и насколько комплексной

² Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

и сложной может быть работа аналитиков по сбору всех необходимых данных для выявления преступлений. Это было еще более актуально в связи с участием в турнире студентов — представителей стран, ПФР которых входит в Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ. Вовлечение в работу с платформой иностранных студентов — специалистов по финансовой безопасности позволяет расширить ее возможности, обогатить информационное наполнение платформы рисками и типологиями, характерными для стран СНГ, обеспечить пользователей

пониманием различных подходов к проведению финансовых расследований с учетом роли и статуса подразделений финансовой разведки страны, специфики взаимодействия ПФР и правоохранительного блока.

В целом соревнования с использованием платформы «Графус» были направлены на популяризацию работы в системе ПОД/ФТ, повышение интереса молодых специалистов, доведение до них специфики деятельности подразделений финансовой разведки и демонстрацию широкого спектра возможностей аналитиков при проведении финансовых расследований.



**Глеб Агишев, г. Москва,
ГБОУ Школа № 2123**

«Все человечество ведет обширную борьбу с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. На протяже-

нии недели, проведенной в «Сириусе», мы получили огромный багаж знаний о том, как работает финансовая система, как злоумышленники создают схемы по легализации преступных доходов, почувствовали себя финансовыми разведчиками. Международная олимпиада по финансовой безопасности — уникальная возможность прикоснуться к этой огромной и удивительной системе, прочувствовать себя ее полноценной частью. Спасибо организаторам за приобретенные навыки, необходимые для внесения своего вклада в борьбу с глобальными проблемами. Призер II Международной олимпиады по финансовой безопасности»



**Софья Рудкович,
ГБОУ Школа № 1596**

«В этом году на каждый день были запланированы встречи с ведущими профессионалами нашей страны: это и представители государственных органов власти, и эксперты,

работники банков. Были проведены квизы, семинары по теме финансовой культуры, финансовой безопасности. Даже была предоставлена возможность почувствовать себя настоящим финансовым разведчиком и в командной работе расследовать финансовые преступления с помощью системы "Графус"!»

ИНСТИТУТ НАСТАВНИЧЕСТВА В РОСФИНМОНИТОРИНГЕ

Международная олимпиада по финансовой безопасности позволяет школьникам и студентам познакомиться с работой Федеральной службы по финансовому мониторингу. А проявившим себя старшекурсникам предоставляется уникальная возможность пройти практику или даже устроиться на работу в центральный аппарат Росфинмониторинга и его межрегиональные управления

Мария Владимировна Чистякова,
советник отдела Управления оценки рисков Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Сергей Михайлович Гулецкий,
начальник отдела Управления кадров и противодействия коррупции
Федеральной службы по финансовому мониторингу



Мария Владимировна
Чистякова



Сергей Михайлович
Гулецкий

Роль наставников в органах государственной власти и других государственных организациях сегодня очень высока: они помогают новобранцам адаптироваться и реализовать потенциал, делятся своим опытом.

В Росфинмониторинге система наставничества успешно функционирует фактически со времени основания Службы. По итогам голосования сотрудников определяются специалисты, достойные звания «Почетный наставник». В последнем голосовании приняли участие 78% личного состава ведомства.

В 2021 году Управление кадров и противодействия коррупции Федеральной службы по финансовому мониторингу стало призером Всероссийского конкурса «Лучшие кадровые практики и инициативы в системе государственного и муниципального управления» за кадровую практику «Наставничество как основа профессиональной адаптации финансового разведчика». Получена благодарность Министра труда и социальной защиты Российской Федерации Антона Котякова.

Почетные наставники помогают молодым гражданам служащим почувствовать себя комфортно в новом коллективе, разъясняют им организационную структуру и порядок служебного взаимодействия, связанный с исполнением должностных обязанностей. Для вновь принятых сотрудников на приеме на государственную службу определяется специалист из числа наиболее опытных и авторитетных сотрудников, а также назначается курс с информационными и обучающими материалами о деятельности ведомства.

Росфинмониторинг проводит сбалансированную кадровую политику отбора лучших студентов из числа финалистов Международной олимпиады по финансовой безопасности. Как правило, участники олимпиады более мотивированы и имеют специальные теоретические знания в сфере экономической безопасности. Так, уже шесть человек прошли стажировку в Службе, а двое из них стали сотрудниками.

Финалисты положительно отзываются о стажировке в ведомстве. Так, призер олимпиады 2021 года — Мария Петроченко, студентка РАНХиГС, оставила следующий комментарий: «Я была участницей Международной олимпиады по финансовой безопасности. Мне очень нравится то, как сейчас проходит моя практика. Очень хотелось бы дальше остаться в Росфинмониторинге и начать свой профессиональный путь здесь». И ее мечта сбылась, в 2022 году она стала сотрудником ведомства.

Прохождение практики позволяет в полной мере погрузиться в работу по противодействию отмыванию доходов, финансированию терроризма и оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). Бывает, что ребята начинают стажироваться в одном управлении, а работать устраиваются в другое, задачи которого им оказываются ближе. На протяжении всего пути учебы и после трудоустройства новых сотрудников поддерживают старшие коллеги.

Хочется отметить опыт заместителя руководителя Межрегионального управления Росфинмониторинга по СФО¹ Сергея Некрасова: «Моя работа с будущими сотрудниками начинается в студенческих аудиториях, где в процессе обучения выявляются молодые люди, наиболее способные к работе в Службе. Она продолжается и в ходе практики в нашем Управлении, и в ходе освоения кандидатами рабочих процессов и их вливания в коллектив. Это обязывает самого наставника быть в тренде — необходимо постоянно обновлять свои знания, они должны быть четко структурированы, что называется "разложены по полочкам", и актуализированы, поскольку в любой момент могут понадобиться подопечным. А это, в свою очередь, помогает в основной работе».

Работа с молодыми кадрами — это большой вклад в будущее всей системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, сохранение и накопление приобретенных навыков. Активный диалог и взаимодействие между всеми участниками адаптационного процесса помогает новобранцам учиться в быстро меняющихся условиях современной экономики и цифровой трансформации. В работе любого сотрудника важно уметь смотреть на задачу с разных точек зрения, и именно общение с талантливой молодежью позволяет увидеть проблему с другого ракурса, а может, и решить ее наиболее эффективным способом — например, с сокращением временных затрат на обработку анализа, с применением в современных условиях новых подходов и способов. Кроме того, такое общение помогает и опытным специалистам развивать свои коммуникативные способности, быстроту и гибкость мышления.

Заместитель начальника УРФР² Росфинмониторинга Элеонора Каширская отмечает, что наставник объясняет новому сотруднику основы работы Службы, конкретные задачи и смысл их выполнения, дает направление деятельности. Он помогает ему почувствовать свою роль в общей системе функционирования Службы, подсказывает, направляет, учит эффективно выполнять поручения руководства. Именно совместная работа может помочь молодежи научиться правильно подготавливать документы, работать со специальными программными ресурсами Службы, эффективно их использовать в решении поставленных задачи и быстрее адаптироваться в коллективе.

¹ Сибирский федеральный округ.

² Управление расследований на финансовых рынках.



В 2021 году Управление кадров и противодействия коррупции Федеральной службы по финансовому мониторингу стало призером Всероссийского конкурса «Лучшие кадровые практики и инициативы в системе государственного и муниципального управления» за кадровую практику «Наставничество как основа профессиональной адаптации финансового разведчика». Получена благодарность министра труда и социальной защиты Российской Федерации Антона Котякова.

Наставники находят источник энергии и вдохновения в своей деятельности, а их ученики даже спустя много лет используют полученные знания, с теплотой вспоминают своих коллег.

Так, заместитель начальника УПОД³ Росфинмониторинга Константин Гобрусенко, подготовивший более 60 молодых специалистов, рассказывает: «Прежде всего, наставник формирует человека, профессионала и личность. Его задача проработать и синхронизировать эти три составляющие. И эта задача достаточно сложная и многогранная.

Часть подготовленных мной сотрудников проходят службу в спецслужбах, работают в Банке России, в субъектах первичного финансового мониторинга, в международных организациях, в российских и зарубежных компаниях, в том числе с мировым именем. И конечно же, трудяги из Росфинмониторинга. Все они высококвалифицированные и востребованные специалисты. Через наставничество видишь свои сильные и слабые стороны, ощущаешь постоянную готовность работать над собой. Это помогает жить».

Таким образом, развитие форм адаптации нового персонала позволяет сохранять и передавать накопленные умения в рамках работы Росфинмониторинга. В таком взаимодействии заинтересованы обе стороны — наставник и наставляемый. Одни быстрее осваиваются на рабочих местах и на 100% включаются в производственный процесс, а другие имеют мотивацию к постоянному саморазвитию.

³ Управление по противодействию отмыванию доходов.

ИГРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: МАСТЕР-КЛАСС РГЭУ (РИНХ)¹ НА МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЕ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Елена Николаевна Макаренко,

ректор ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», доктор экономических наук, профессор

Елена Ивановна Бричка,

доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», кандидат экономических наук, доцент



Елена Николаевна
Макаренко



Елена Ивановна
Бричка

За последние 10 лет в России создано единое образовательное пространство, обеспечивающее подготовку современных специалистов в сфере финансовой безопасности и ПОД/ФТ² на основе тесного межвузовского взаимодействия, синтеза науки и практики, академической мобильности студентов и преподавателей. Это пространство образовано Международным сетевым институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МСИ в сфере ПОД/ФТ).

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) входит в состав МСИ в сфере ПОД/ФТ с момента его создания в 2013 году. В рамках РГЭУ (РИНХ) подготовку кадров для системы ПОД/ФТ осуществляет созданная в 2014 году кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков, которая выпускает специалистов по профилю бакалавриата «Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике» и по магистерской программе «Финансовый мониторинг и финансовые рынки».

¹ Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) входит в состав Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ с момента его создания в 2013 году и осуществляет подготовку кадров для системы ПОД/ФТ на кафедре финансового мониторинга и финансовых рынков.

Сегодня РГЭУ (РИНХ) реализует лучшие практики на Юге России по подготовке специалистов для сферы финансовой безопасности и ПОД/ФТ. Университет является единственным вузом в России, внедрившим базовый курс «Противодействие коррупции и отмыванию преступных доходов» в образовательные программы практически всех направлений и специальностей. Созданная на базе РГЭУ (РИНХ) Междисциплинарная лаборатория финансовой разведки и компьютерной криминалистики помогает интегрировать в образовательный процесс кейсы из реальной хозяйственной практики и решать задачи, которые ставит современная геополитическая ситуация,

изменяющая направления научного и образовательного сотрудничества, требования к безопасности и IT-инфраструктуре.

В РГЭУ (РИНХ) в процессе обучения у студентов формируются и развиваются наряду с фундаментальными и профессиональными знаниями надпрофессиональные навыки:

- metaskills — способность достигать любых целей в современных условиях непредсказуемости и мгновенных изменений;
- softskills — владение новейшими технологиями и цифровым инструментарием, навыками работы в команде, самообучаемость (см. табл. 1).

Определение	Виды навыков
Softskills — «гибкие», надпрофессиональные навыки, которые помогают решать жизненные задачи и работать с другими людьми.	• Коммуникативные: адаптивность, коммуникативность, работа в команде, эмпатия, самопрезентация. • Персональные: стрессоустойчивость, самокритичность, самообучаемость, креативность, стратегический взгляд, умение быстро принимать решения. • Дисциплинарные: профессиональная этика, ответственность, дисциплинированность, приоритизация.
Metaskills — «навыки современного человека», на основе которых развиваются любые другие навыки.	• Управление мышлением. • Умение учиться (гибкость). • Экзистенциальные навыки. • Системный подход.

Таблица 1. Надпрофессиональные умения и навыки

Soft- и metaskills формируются благодаря применению как цифровых образовательных инструментов, так и элементов геймификации, которые являются важной частью образовательного процесса в РГЭУ (РИНХ).

Игровой подход в обучении уже доказал свою эффективность по сравнению с традиционными методами. Современный студент предпочитает короткие тексты, визуализации, схемы, поэтому игры лучше вовлекают его в процесс обучения и облегчают восприятие информации. Игровой подход учитывает особенности клипового мышления современной молодежи, представляющего собой способы работы с информацией, скрытые в глубине человеческой психики и используемые в нужные моменты для адаптации к изменениям³. Несмотря на критику, у клипового мышления есть положительные эффекты. Так, «клиповость» способствует формированию собственного мнения у студентов за счет умения выбирать самое важное в получаемой информации, развивает навык быстрее понимать смыслы, не читая длинные тексты.

Интерактивная игра «Что? Где? Когда? в мире финансовой безопасности», представленная преподавателями РГЭУ (РИНХ) на мастер-классе в рамках II Международной олимпиады по финансовой безопасности, является одним из форматов геймификации. Она помогает развить у участников не только эрудицию, но и умение быстро принимать решения и проявлять креативность в трудных и непонятных, на первый взгляд, задачах. Также эта игра способствует улучшению коммуникации и командообразованию.

Игра «Что? Где? Когда? в мире финансовой безопасности» состоит из трех основных этапов: организационный этап, рассуждения и ответы на вопросы, подведение итогов игры.

На первом этапе определяются цели и задачи предстоящей деятельности. Участники делятся на две команды: знатоков и зрителей. Преподаватель (модератор) объясняет правила игры.

На втором этапе команды знатоков и зрителей отвечают на вопросы в сфере финансовой безопасности, на обсуждение каждого из которых отводится одна минута. Содержание вопросов включает в себя интересные факты о финансовых пирамидах и способах борьбы с ними, о противодействии коррупции, об оценке доходности, надежности и ликвидности различных активов.



На втором этапе игры «Что? Где? Когда? в мире финансовой безопасности» команды знатоков и зрителей отвечают на вопросы в сфере финансовой безопасности, на обсуждение каждого из которых отводится одна минута.

На последнем этапе преподаватель (модератор) подводит итоги, свидетельствующие об уровне финансовой, цифровой и инвестиционной грамотности знатоков и зрителей.

Формат интерактивной игры «Что? Где? Когда? в мире финансовой безопасности» позволяет включать ее в образовательный процесс для студентов всех возрастных категорий за счет возможности наполнения вопросами различного уровня сложности. Для студентов младших курсов возможно включение актуальных вопросов по экономике, финансовой грамотности, задач по эффективности инвестиций. В то же время использование интеллектуальной игры в обучении студентов старших курсов больше ориентировано на проверку уровня сформированности компетенций в области финансовой безопасности, финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, использовании цифровых технологий в финансовой разведке.

Такая интеллектуальная игра развивает у студентов системный подход в решении любых задач и стимулирует их к обучению, то есть способствует развитию как soft-, так и metaskills.

Практика использования интерактивных игр в образовательном процессе повышает вовлеченность и мотивацию обучающихся, позволяет более эффективно осуществлять контроль усвоенного студентами материала, а также помогает обучающимся стать востребованными специалистами в области финансовой безопасности и ПОД/ФТ.

³ Комлева В. Адаптация к реальности // Человек и мир. Диалог. — № 4 (9). — 2022. — С. 12.

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: КАК ГЛАВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ БОРЮТСЯ ЗА СОХРАННОСТЬ СРЕДСТВ СВОИХ ВКЛАДЧИКОВ

Филипп Леонидович Хышиктеев,
управляющий директор, начальник управления комплаенс-контроля АО «Райффайзенбанк»

Ксения Александровна Мартынович, исполнительный вице-президент,
руководитель группы методологии и обучения отдела методологии
и процессов управления комплаенс-контроля АО «Райффайзенбанк»



Филипп Леонидович Хышиктеев

Подготовка и участие Райффайзенбанка (АО «Райффайзенбанк») во второй Международной олимпиаде по финансовой безопасности проводились в рамках деятельности Международного совета комплаенс — консультативного органа Федеральной службы по финансовому мониторингу. Участие

в Совете открывает уникальные возможности обмена передовым опытом, включая лучшие международные практики, прямого диалога с госорганами и совместной выработки шагов, учитывая, что противомолевализационная тематика и противодействие терроризму по определению относятся к достаточно чувствительной и специфической сфере.

В прошлом 2021 году наш банк в качестве члена Международного совета комплаенс уже принимал участие на площадке Международной олимпиады по финансовой безопасности в формате панельной дискуссии с выступлением по теме «Противодействие отмыванию преступных доходов: современные вызовы и методы борьбы». Мы раскрыли вопросы обеспечения финансовой безопасности через призму рисков, возникающих на рынке виртуальных валют (крипторынке).

Принимая во внимание большой интерес к этой теме со стороны школьников и студентов — участников прошлой олимпиады, а также наш опыт взаимодействия с участниками при обсуждении рисков на крипторынке, на площадках второй Международной олимпиады по финансовой безопасности Райффайзенбанк предложил расширенную программу своего участия: работа панельной дискуссии дополнилась представлением в формате мастер-класса практических наработок в области расследований, связанных с криптовалютой.

Отдельно хотелось бы отметить особенности подхода к подготовке и планированию выступлений и презентаций: материал должен легко восприниматься ребятами различных возрастов и уровня предварительной подготовки в такой непростой, насыщенной специальными терминами предметной области, как рынок виртуальных валют. Все должно быть крайне интересным, увлекательным и полезным для молодых людей в повседневной жизни. Скажем сразу — задача не из легких, тем более в такой специфической области, но опыт, полученный нами от участия в прошлой олимпиаде, а также активная обратная связь от слушателей позволили, как нам кажется, найти интересные решения для презентаций с учетом изменений в области регулирования и развития крипторынка за последний год.

В рамках панельной дискуссии мы со слушателями погрузились в небольшое исследование непосредственно рынка криптовалют, на примере жизненных ситуаций в ролях рассмотрели его особенности, отличия от классического финансового рынка, определили, что рынок виртуальных валют отличается высоким риском инвестирования, скама — мошенничества (аферы) на просторах интернета, наличием угрозы криминального и террористического использования. При этом все эти риски угрожают финансовой безопасности на крипторынке круглосуточно в течение года без перерывов.

В ходе обсуждения стало понятно, что в силу анонимного характера транзакций криптовалюты идеально подходят для массового использования при проведении платежей в рамках противоправной деятельности (отмывание преступных доходов, незаконный оборот наркотических средств, финансирование терроризма, незаконная продажа оружия и пр.). При этом на сегодняшний момент не существует технологий установления личности всех участников операций с криптовалютой — угроза использования крипторынка в криминальных и террористических целях достаточно серьезная. В силу этого МВД России и Росфинмониторингом в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) на системной основе

проводится типологическое исследование по установлению трансграничных схем наркорасчетов и легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств с использованием в том числе криптовалют. В рамках данного исследования обобщаются данные правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки государств — членов ЕАГ о способах криминальных расчетов такого рода и моделях правового регулирования платежной сферы в различных странах.

Активный интерес у слушателей вызвал главный вопрос: как обезопасить себя на крипторынке? В поисках ответа вместе со слушателями мы пришли к выводу, что существенно повысить уровень собственной финансовой безопасности и одновременно снизить риск вовлечения в финансирование противоправных схем при использовании инструментов крипторынка поможет следование определенным правилами:

1. Правильный выбор криптовалюты

Процесс выпуска и обращения распространенных криптовалют полностью децентрализован, возможность его регулирования, в том числе со стороны государства, отсутствует. Криптовалюты выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов, и в силу анонимного характера такой деятельности граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма. Следует отметить, что еще в далеком 2014 году Банк России и Росфинмониторинг распространили предупреждение о существенных рисках для участников сделок с использованием криптовалют. Так, на официальном сайте Банка России опубликованы пресс-релизы «Об использовании частных виртуальных валют (криптовалют)», уведомляющие физических лиц и юридических лица о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с осуществлением операций с виртуальными валютами. Отметим для себя: как бы мы ни относились к цифровой валюте, вне зависимости от ее популярности и стоимости, это всегда «частные деньги»¹.

¹ За исключением CBDC (Central bank digital currency) — национальные цифровые валюты, выпускаемые центральными банками отдельных стран.

Подавляющее большинство криптовалют не обеспечено какими-либо активами, однако все чаще на крипторынке стали использоваться так называемые «устойчивые монеты» — стейблкоины (stablecoin), которые обеспечены активами, в большей своей части — долларами США или евро. Тем не менее следует учитывать, что механизм обеспечения стейблкоинов может быть непрозрачным и находится вне правового поля, что делает невозможным защиту интересов инвестора в государственных органах и судах.

На крипторынке обращают на себя внимание так называемые «крупные криптовалюты» (например, крупнейшими по капитализации являются Bitcoin, Ethereum), над которыми работают большие команды разработчиков и проводится полномасштабное тестирование, включая симуляции хакерских атак для поиска вариантов защиты. Более высокая стабильность таких монет обеспечивается большим количеством субъектов, вовлеченных в ее оборот.

Таким образом, в целях финансовой безопасности осуществления деятельности на крипторынке представляется целесообразным отдавать предпочтение монетам, обеспеченным активами, или крупным криптовалютам.

2. Правильный выбор биржи

Крупные криптобиржи с большим оборотом и числом трейдеров позволяют их владельцам осуществлять крупные вложения в разработку безопасного программного кода, проводить полномасштабное тестирование, что в целом указывает на низкую вероятность их банкротства, а также хищения активов клиентов, т. е. уровень безопасности таких бирж достаточно высокий. Уверенность в этом придает тот факт, что крупные криптобиржи практикуют применение процедур KYC (know your customer — знай своего клиента), процедур AML (anti-money laundering — противодействие отмыванию денег), присваивают соответствующие рейтинги инвесторам и, как правило, сотрудничают с правоохранительными органами. Наиболее надежные криптобиржи зарегистрированы в юрисдикциях с развитыми правовыми институтами, традиционно обеспечивающих надежную защиту интересов клиентов (например, Швейцария, Гонконг, Сингапур,

Япония). Напротив, регистрация криптобиржи в малоизвестной или сомнительной юрисдикции может рассматриваться в качестве фактора риска, негативно влияющего на уровень финансовой безопасности.

Нельзя упускать из виду и актуальные события, происходящие в мире, поскольку за ними может последовать ограничение доступа к проведению операций на криптобирже и криптокошелькам отдельных категорий клиентов.

Криптобиржи на своем уровне применяют инструменты, которые сопоставляют клиентские данные с историями транзакций, для выявления клиентов с высоким уровнем риска. Использование указанных инструментов обеспечивает соблюдение требований AML и предотвращение компрометации криптокошельков клиентов, при этом служба AML криптобиржи может заблокировать счет, если в результате автоматического расчета степень вовлеченности криптокошелька в подозрительные операции превысит пороговое значение риск-рейтинга, в том числе по причине наличия в цепочке транзакций адреса криптомиксера².

Если говорить о так называемой «серой» зоне крипторынка — внебиржевой торговле, то следует отдавать себе отчет в том, что сделки, заключаемые по телефону и компьютерным сетям, минуя зарегистрированные криптобиржи, характеризуются высоким риском мошенничества и финансовых потерь.

На наш взгляд, выбор крупной криптобиржи, применяющей процедуры KYC и AML, зарегистрированной в юрисдикциях с развитыми правовыми институтами, способствует повышению уровня финансовой безопасности и минимизации риска вовлечения в финансирование противоправной деятельности при осуществлении операций на крипторынке при условии использования специальных AML-сервисов, позволяющих предварительно определить, была ли конкретная криптовалюта вовлечена в незаконную деятельность.

3. Всегда быть в правовом поле

Оборот цифровой валюты на территории Российской Федерации на текущий момент регулируется требованиями Федерального закона

² Сервис анонимизации, в результате использования которого происходит дробление и рекомбинация поступающей криптовалюты так, что обратно возвращаются монеты, происхождение которых невозможно отследить.

о цифровых финансовых активах, цифровой валюте³. При этом законодательство определяет ряд ограничений:

- установлен запрет для российских компаний, а также физических лиц, которые фактически находились на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение года, принимать оплату товаров, работ и услуг цифровой валютой;
- требования, связанные с обладанием цифровой валютой, возможно защитить в суде, только если обладатели цифровой валюты проинформируют о фактах обладания цифровой валютой и совершения сделок, операций с цифровой валютой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах⁴;
- запрещено распространять сведения о предположении и приеме цифровой валюты как способе оплаты товаров, работ и услуг.

Основная концепция правового регулирования на текущий момент заключается в следующем: использование цифровых валют в качестве средства платежа на территории Российской Федерации запрещено; в рамках предлагаемого регулирования цифровые валюты рассматриваются исключительно в качестве инструмента для инвестиций, при этом доход, полученный от инвестирования в криптовалюты, облагается налогом, и о наличии прибыли инвестору необходимо сообщить в налоговый орган.

В формате мастер-класса мы продемонстрировали практические наработки в области расследования операций, связанных с криптовалютой. Интерактив на примере интересного кейса позволил вовлечь ребят в процесс анализа всех обстоятельств совершения сделок по цепочке транзакций с криптовалютой в сочетании с операциями, осуществленными в фиатной валюте⁵. Юные аналитики учились находить ответы на вопросы об экономическом смысле отдельных транзакций, узнавали особенности и правила совершения сделок на крипторынке, рассматривали представленные клиентом подтверждающие документы и определяли зоны риска вовлечения в финансирование противоправной деятельности на различных этапах движения криптовалюты.

Отзывы, полученные по результатам участия Райффайзенбанка в мероприятиях второй Международной олимпиады по финансовой безопасности, позволяют считать его успешным с точки зрения достижения ожидаемого результата:

- формирование у молодых людей понимания рисков вовлечения в противоправную деятельность, финансирование которой может осуществляться с использованием криптовалюты;
- получение представления об особенностях правового регулирования, способах обеспечения финансовой безопасности (включая личные финансы) на современном рынке виртуальных валют;
- знакомство с основными подходами и принципами проведения расследования операций, связанных с криптовалютой, в целях выявления рисков вовлечения в финансирование противоправной деятельности на конкретном примере.

Бесспорно, школьники и студенты, участвуя в Международной олимпиаде по финансовой безопасности, существенно повышают свой уровень знаний и компетенций, приобретают важный опыт и навыки, позволяющие в будущем достигать высоких результатов в своей профессии, при выборе которой олимпиада стала определяющим событием для многих из ее участников.

Основная концепция правового регулирования на текущий момент заключается в следующем: использование цифровых валют в качестве средства платежа на территории Российской Федерации запрещено; в рамках предлагаемого регулирования цифровые валюты рассматриваются исключительно в качестве инструмента для инвестиций, при этом доход, полученный от инвестирования в криптовалюты, облагается налогом, и о наличии прибыли инвестору необходимо сообщить в налоговый орган.

³ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ На текущий момент указанный порядок еще не утвержден.

⁵ Денежные средства, стоимость которых устанавливалась решениями государственной власти.

НОВЫЕ ПОКОЛЕНИЯ КОМПЛАЕНСА

Финансовая безопасность — сложная, но злободневная тема. На стыке комплаенса и фрода¹ компетенции специалистов часто пересекаются. В этой теме часто появляется много новых кейсов, меняются подходы, поэтому знать теорию недостаточно — нужны разборы примеров, дискуссии, важна практика

Галина Борисовна Кузнецова,
директор департамента комплаенс «Тинькофф»



Галина Борисовна Кузнецова

К сожалению, в вузах нет таких специальностей — ни комплаенсу, ни антифроду пока не обучают. Наши эксперты получают базовое классическое образование в юриспруденции, экономике или бухгалтерском деле и уже после вуза выбирают для себя специальность комплаенс-офицеров. Именно поэтому Олимпиада по финансовой безопасности стала

отличной площадкой как для выявления самых талантливых и способных студентов, так и для того, чтобы они могли в будущем для себя выбрать комплаенс как основную специальность. На олимпиаде они смогли прикоснуться к кейсам, с которыми мы работаем.

Я вижу решение подобными мероприятиями множества задач для студентов:

- познакомить и даже вдохновить разнообразием профессиональных возможностей;
- дать студентам практику — для нас она обычна, но для студентов это что-то новое и увлекательное;
- повысить финансовую грамотность — даже тем, кто не выберет для себя борьбу с мошенничествами и нелегальным отмыванием как основное направление, полезно знать азы безопасности, потому что в обычной жизни это встречается чаще, чем многим кажется.

Олимпиада по финансовой безопасности стала для участников не только соревновательным мероприятием, но и площадкой, где можно разобрать массу полезных кейсов из первых уст от практиков финансового сектора. Мы участвовали в панельной дискуссии, провели мастер-класс, от нашего банка был информационный стенд в рамках выставки «Образование и карьера». Темы, примеры из работы, рекомендации мы выбирали на основе опыта участия в прошлой олимпиаде.

¹ Фрод (eng. Fraud) — это мошеннические операции, в частности, в сети Интернет.

ПОВЕСТКА ПАНЕЛЬНОЙ ДИСКУССИИ

Была выбрана довольно обширная тема для дискуссии, поэтому обсуждение со студентами было таким же широким, открытым. Затронули разные вопросы — и даже внешняя повестка повлияла на интересы студентов, открыто обсудили проблему взаимодействия с ФАТФ². Донесли до ребят, почему для нас, «Тинькофф», и других банков РФ все в плане финансовой безопасности, противодействия отмыванию осталось на прежнем уровне, если не стало лучше. Ведь банковский сектор в России уже давно считается одним из самых развитых в мире. Здесь для нас ничего не поменялось, и студенты должны это понимать.

Ребят волновали и вопросы, не совсем связанные с темой дискуссии. Было много вопросов про современную социальную инженерию и мошенничество с выводами денег через подставных лиц. Студенты — одни из самых уязвимых в этом вопросе, так как мошенники покупают персональные банковские данные чаще именно у них. Так проще. Входят в доверие через общение в соцсетях, обещают легкие деньги. Важно было обсудить с участниками дискуссии основы финансовой грамотности в таких вопросах, как это в дальнейшем может повлиять на их личную историю и почему не стоит вовлекаться в сомнительные схемы.

МАСТЕР-КЛАСС «НАДО ЛИ СПАСАТЬ КЛИЕНТА ПЕРЕД РЕГУЛЯТОРОМ, ЕСЛИ КЛИЕНТ ПОПАЛСЯ КОМПЛАЕНСУ В РАБОТУ»

Я выбрала вектор практических знаний еще на панельной дискуссии. Поэтому на мастер-классе продолжила разбирать кейсы: мне удалось разобрать со студентами множество примеров из работы комплаенса. Мы обсуждали реальные случаи отмываний, методы борьбы с этим, рассказывала о работе финансового мониторинга в «Тинькофф».

В рамках мастер-класса мы разбирали, почему клиент в «серой» зоне — это необязательно преступник. Регуляtorика часто обновляется, меняется, и не все предприниматели успевают адаптироваться. Бывает, что бизнес привлекает внимание систем комплаенса, хотя на деле в нем просто не успели перестроить бизнес-процессы.

Например, в случаях, когда клиент предоставляет всю документацию по подозрительным опе-

рациям, но продолжает привлекать внимание автоматической системы, мы можем подключить комплаенс-офицеров, гардов — так мы называем наших внутренних экспертов, которые консультируют клиентов, как правильно скорректировать процессы в бизнесе с учетом комплаенс-сценариев. Они могут посетить бизнес-клиента лично, дать рекомендации по «обелению». Это ускоряет и упрощает деятельность как бизнеса клиента, так и банка.

Проверка бизнеса банком — это не диагноз, это далеко не всегда равно закрытию счета, хоть и среди некоторых предпринимателей и клиентов-физлиц бытует такой страх. Этот непопулярный стереотип нужно разрушать. Регулятор и банк — не враги для клиентов-физлиц и бизнеса. Поэтому до студентов, возможно будущих специалистов в сфере финансовой безопасности, донесли, как эффективно выстраивать с клиентом коммуникацию с позиции открытости и помощи.

СТЕНД «ТИНЬКОФФ» НА ВЫСТАВКЕ «ОБРАЗОВАНИЕ И КАРЬЕРА»

После оживленного мастер-класса студенты могли познакомиться с нами поближе на нашем стенде на выставке «Образование и карьера». Для нас это было еще одной возможностью рассказать о работе банка, о том, как у нас работает комплаенс, и что мы можем предложить как работодатель.

Наша команда на стенде отвечала на вопросы студентов, проводила интерактивы с решением кейсов по сомнительным банковским операциям, схемам и поощряла самых активных участников.

По итогу работы на выставке более сотни студентов оставили свои контакты, чтобы поддерживать с нами связь по вопросам работы в «Тинькофф».

У студентов существует мнение, что везде требуются специалисты обязательно с опытом. Поэтому возникает логичный вопрос — где этот опыт брать, если только выпустился? Мы в «Тинькофф» считаем, что юные таланты со

² Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.



Мы в «Тинькофф» считаем, что юные таланты со знаниями, полученными в вузе, — часто даже ценнее, чем профильный специалист с большим опытом. Нам нужны люди, готовые на свою работу посмотреть свежим взглядом, открытые к новым подходам.

знаниями, полученными в вузе, — часто даже ценнее, чем профильный специалист с большим опытом. Иногда переучить опытного специалиста с опытом работы в других банках бывает сложнее. Нам же нужны люди, готовые на свою работу посмотреть свежим взглядом, открытые к новым подходам.

Еще одним из факторов, которым я могу объяснить большой интерес именно к нашему банку у студентов, является то, что «Тинькофф» — это финансовая экосистема с очень высоким уровнем технической автоматизации. У сотрудников не бывает какой-то одной рутинной задачи — у нас нужно мыслить не конкретным известным сценарием, а смотреть шире, анализировать поведение клиента в рамках всех продуктов, которыми он пользуется. Большинство рутинных процессов у нас автоматизировано, их обрабатывают программы, что дает возможность специалисту мыслить на стыке процессов и технологий, это тоже является огромным преимуществом.

Мне кажется, что задач, которые решает олимпиада, — множество, но главное, что каждый участник примерил на себя роль будущего специалиста в области финансовой безопасности. И это важно для дальнейшего развития комплаенса в России — какие заинтересованные в своем деле специалисты пополнят наши команды через несколько лет. Поэтому, на мой взгляд, такие мероприятия очень важны, и мы их всячески поддерживаем и будем поддерживать. Студентам и школьникам это дает возможность погрузиться в реальные кейсы, практики. А нам — еще раз увидеть и лишний раз убедиться, что с будущим в вопросах финансовой безопасности с такими юными талантами все в порядке!



**Людмила Богатко,
руководитель управления
развития платформы
Тинькофф Работа**

Участие в олимпиаде для нас было важной составляющей развития HR-бренда в том числе. Несмотря на то, что мы уже давно являемся одним из крупнейших игроков на рынке труда, — мы продолжаем работать над повышением престижности нас как работодателя.

Для нас талантливые студенты, участники подобных мероприятий — это такой же желанный кандидат, как специалист со стажем и профессиональным опытом. В рамках программы «Тинькофф Старт» мы уже привлекаем на стажировки способных студентов — пока только в инвестиции и ИТ-сферу. Но в будущем планируется расширение, в том числе на департамент комплаенса.

На стенде многие участники олимпиады оставили свои контакты, чтобы оставаться с нами на связи для информации о профессиях и работе в «Тинькофф». Для студентов такие мероприятия могут стать хорошим стартом в плане будущих профессиональных возможностей. Поэтому для нас живой интерес студентов к нам — показатель, что мы на верном пути в повышении привлекательности банка как HR-бренда. Надеемся, что и в будущих олимпиадах участники также будут заинтересованы в своем профессиональном развитии с нами.

ПРАЗДНИК СПОРТА — ПРАЗДНИК ДЛЯ ВСЕХ, КТО В ДВИЖЕНИИ!

Более 40 тысяч участников из 12 стран. Представители Бразилии, Индии, ЮАР, Армении и других государств, 500 финалистов и 99 победителей. Более 300 человек приняли самое активное участие в спортивной программе. Все это — II Международная олимпиада по финансовой безопасности, финальный этап которой прошел на федеральной территории «Сириус». Однако и это не предел!

Николай Павлович Дубчак,
заместитель председателя Организации «Динамо» № 33,
ЦСК финансово-экономических органов



Николай Павлович Дубчак

Что такое школьный и студенческий спорт сегодня? Что такое спортивные соревнования на Международной олимпиаде по финансовой безопасности, на открытом воздухе, где рядом с тобой ласково плещутся волны Черного моря? Хочется все бросить, забыть и окунуться в манящую воду.

Праздник спорта — праздник для всех, кто в движении!

Более 40 тысяч участников из 12 стран. Представители Бразилии, Индии, ЮАР, Армении и других государств, 500 финалистов и 99 победителей. Более 300 человек приняли самое активное участие в спортивной программе. Все это — II Международная олимпиада по финансовой безопасности, финальный этап которой прошел на федеральной территории «Сириус». Однако и это не предел!

Но дисциплина и порядок, царящие в дни олимпиады, просто безупречны благодаря организаторам, руководителям делегаций и, конечно же, хорошо воспитанным молодым юношам и девушкам. А на спортивных площадках парка «Сириус» в упорной и бескомпромиссной борьбе проходят

командные старты. Это соревнуются участники олимпиады: они уверенно сдают нормативы комплекса ГТО, играют в мини-футбол, стритбол, пляжный волейбол, участвуют в эстафете «Воркаут» и перетягивании каната, поддерживая друг друга.

В ходе спортивных мероприятий эксперты общались с участниками, спрашивали, интересовались, а школьники и студенты деловито отвечали:

— Секрет успеха...

— Главное — психология. На этой олимпиаде надо иметь крепкую нервную систему. Побеждаешь ты или нет, идет решение задач или спортивная игра, напряжение — колоссальное. На олимпиаде никто поблажек не делает. Почему? Да потому, что ты уже победитель, приехал сюда, значит, уже победил и должен соответствовать высоким требованиям.

Побеждайте, приезжайте, приходите, участвуйте и смотрите. Это драйв, это движение! Это, в конце концов, праздник души и тела, гармония высшей категории. Спортивный праздник Олимпиады во многом стал именно таким благодаря партнерам финансовой разведки, и прежде всего, федеральной территории «Сириус», коллективу Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов и волонтерам РУДН г. Сочи.

Итак, все по порядку.

Забегая наперед, скажу честно, что времени на спортивную программу олимпиады было отведено маловато. Это не только мое личное мнение, но и многих участников спортивных стартов.

— Главное, чтобы каждый четко знал, какая ему отводится роль в футбольной команде. Всегда есть тот, кто играет, и тот, кто сидит на замене. Главное, чтобы мы и наши конкуренты не переносили свои отношения на поле, мы же одна команда, — отметили чемпионы олимпиады по мини-футболу среди студентов, дружная и сплоченная команда ЮФО в составе А. Прутского, А. Ищенко, Е. Полушко, А. Савчук, Н. Верба, И. Рощенкова и С. Тилюня.

На любых соревнованиях в центре внимания, конечно же, спортсмены. Но без вовлеченности зрителей и групп поддержки успех спортивной программы олимпиады был бы невозможен. Все участники программы, в том числе и посетители парка «Сириус», почувствовали себя настоящими спортсменами. А во время перерывов между занятиями и мастер-классами каждый

желающий мог сыграть в интерактивный хоккей, а в вечернее время поучаствовать в играх по киберспорту, сходить на хоккей, встретиться с интересными людьми.

И, конечно же, — фотозона, где можно было сделать атмосферный снимок, чтобы глобальное спортивное событие осталось в памяти навсегда.

В первый соревновательный день в мероприятии приняли участие более 180 студентов из 23 высших учебных заведений Российской Федерации, а также представители высших учебных заведений Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана. Отрадно отметить тот факт, что руководители делегаций стран СНГ сами присутствовали на спортивных мероприятиях и активно поддерживали своих студентов.



Олег Шабуневич, Александр Михайлик и председатель Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов Андрей Кусков поздравили победителей и вручили им медали, сертификаты, памятные сувениры.

Победители командных соревнований среди студентов

Нормативы комплекса ГТО

- 1-е место — сборная Кыргызстана
- 2-е место — сборная Казахстана
- 3-е место — сборная ЮФО, ПФО, СКФО, СФО

Перетягивание каната

- 1-е место — сборная СЗФО, ПФО, ЦФО
- 2-е место — сборная ЮФО
- 3-е место — сборная Казахстана и Узбекистана

Эстафета «Воркаут»

- 1-е место — сборная Кыргызстана
- 2-е место — сборная ЮФО
- 3-е место — сборная Казахстана

Стритбол

- 1-е место — сборная СЗФО, ЦФО, УФО
- 2-е место — сборная ЮФО, СФО
- 3-е место — сборная Узбекистана

Мини-футбол

- 1-е место — сборная ЮФО
- 2-е место — сборная ДФО, УФО, ПФО, ЦФО, СКФО, СФО, Республика Беларусь
- 3-е место — сборная Узбекистана

Общекомандные места

- 1-е место — сборная ЮФО
- 2-е место — сборная ЦФО
- 3-е место — сборная СЗФО

Победители командных соревнований среди школьников

97

школьников из учебных заведений Российской Федерации приняли участие в мероприятии во второй соревновательный день

Нормативы комплекса ГТО

- 1-е место — сборная ЦФО
- 2-е место — сборная СФО
- 3-е место — сборная СКФО

Перетягивание каната

- 1-е место — сборная УФО
- 2-е место — сборная ЮФО, СФО
- 3-е место — сборная ПФО, СКФО, ДФО

Мини-футбол

- 1-е место — сборная ЦФО, ЮФО
- 2-е место — сборная ПФО, СКФО, СФО

Победители Фиджитал-игры

- 1-е место — сборная ЮФО
- 2-е место — сборная ЦФО
- 3-е место — сборная Узбекистана

Стритбол

- 1-е место — сборная СЗФО
- 2-е место — сборная ЦФО
- 3-е место — сборная УФО

Победители турнира DOTA-2

- 1-е место — сборная ЮФО, ЦФО, УФО, СКФО
- 2-е место — сборная Узбекистана, Казахстана, Таджикистана
- 3-е место — сборная ДФО
- 4-е место — сборная Бразилии, ЮАР

Эстафета «Воркаут»

- 1-е место — сборная УФО
- 2-е место — сборная СФО, ПФО, СЗФО
- 3-е место — сборная ЦФО, ЮФО, СКФО



На олимпиаде ты — уже победитель. Приехал сюда, значит, уже победил и должен соответствовать высоким требованиям.

Спортсменов тепло приветствовали и поздравили заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Глотов, советник директора Росфинмониторинга, председатель Региональной организации «Динамо» № 33 Олег Шабуневич, заместитель руководителя Федерального казначейства Александр Михайлик. Выступающие отметили, что молодое поколение идет к стабильности, взаимопониманию, оно нацелено решать глобальные проблемы миром. Молодежь сегодня понимает: новые цели, проекты и достижения будут открыты нам, только если мы будем действовать сообща. В мире это возможно. В конфликте — нет. Наша задача как старшего поколения — задать верные ориентиры и показать достойный пример.

Примером успешного привлечения молодежи из различных регионов России, стран СНГ и стран БРИКС и их тесного взаимодействия является насыщенная спортивная программа на открытом воздухе для студентов. В вечернее время также прошли соревнования по компьютерным играм и международный турнир DOTA-2 (турнир проходил в течение трех дней).

Олег Шабуневич, Александр Михайлик и председатель Центрального спортивного клуба финансово-экономических органов Андрей Кусков поздравили победителей и вручили им медали,

сертификаты, памятные сувениры, поблагодарили всех участников соревнований, судейский корпус и волонтеров за безукоризненную работу в ходе спортивных мероприятий международной олимпиады.



В первый соревновательный день в мероприятии приняли участие более 180 студентов из 23 высших учебных заведений Российской Федерации и стран СНГ.



Всегда есть тот, кто играет, и тот, кто сидит на замене. Главное, чтобы мы и наши конкуренты не переносили свои отношения на поле, мы же одна команда.

На мероприятиях завершающего дня олимпиады организаторы соревнований пообещали наращивать темпы и расширять программу так, чтобы она охватывала новые страны, а возможно, и новые континенты. А о том, как дружба и сотрудничество в области финансовой безопасности преодолевают все новые границы, рассказали на встрече с иностранными финалистами,

где обсуждали не только саму олимпиаду, финансовую грамотность и образовательные возможности, но и затронули тему спорта. Отвечая на один из вопросов, заместитель председателя Правительства Российской Федерации Дмитрий Чернышенко пригласил ребят присоединиться к новому международному фиджитал-движению. И предложил приехать на первые в мире «Игры будущего», которые сочетают классические спортивные дисциплины и киберспорт.

Директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, в свою очередь, отметил, что нечто подобное уже проводили в этом году на финальном этапе олимпиады: ребята сочетали соревнования по киберспорту, которые проходили каждый вечер, с традиционными видами спорта — мини-футболом, стритболом, перетягиванием каната. Кроме того, они сдавали нормативы ГТО.

«Из пятисот финалистов около трехсот человек поучаствовали в спортивных мероприятиях. И руководители делегаций попросили нас, чтобы в следующем году на финале организовали турнир континентов», — отметил глава Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Советник директора Росфинмониторинга, председатель организации «Динамо» № 33 Олег Шабуневич отметил, что международная олим-



Участники олимпиады уверенно сдают нормативы комплекса ГТО, играют в мини-футбол, стритбол, пляжный волейбол, участвуют в эстафете «Воркаут» и перетягивании каната.

олимпиада по финансовой грамотности дала школьникам и студентам возможность не только продемонстрировать свои знания в самых разных областях экономики, права и информационной безопасности, но и расширить их, принять самое активное участие в спортивной составляющей олимпиады. Следующая олимпиада пройдет в год, когда общество «Динамо» будет отмечать свой исторический 100-летний юбилей со славными динамовскими традициями и выдающимися спортсменами с мировыми именами, победителями чемпионатов мира и олимпийских игр.

«От наших студентов будет зависеть то, насколько ярким и продуктивным будет международный диалог. Наша же ключевая задача — стать проводниками к их будущим победам, дать им максимальные возможности, сохраняя преемственность поколений и передачу основополагающих ценностей. Культура и спорт справляются там, где мы теряем дар речи», — отметил Шабуневич.

Говоря о роли спорта в подготовке к жизни и будущей профессии, вероятно, нельзя ограничиваться только решением задач развития и совершенствования различных функций организма, а надо еще раз обратить внимание на повышение психологической подготовленности. Ведь очень часто молодые специалисты сетуют на то, что их многому научили за годы профессиональной подготовки в специальном учебном заведении, только не научили работать с людьми, не вооружили психологической уверенностью и устойчивостью при руководстве коллективом. И вот здесь следует особо отметить роль спорта в формировании людей с сильной волей и твердым характером, что напрямую связано с постоянной необходимостью

переносить разнообразные физические и психические напряжения не только в соревнованиях, но и в процессе регулярных тренировок.

Эти нагрузки, часто более высокие, чем в обычной жизни и профессиональной работе, значительно влияют на формирование и становление личности человека. Спортивная подготовка через метод приучения к практическим действиям и поведению обеспечивает воспитание необходимых качеств: самодисциплины, настойчивости, упорства в преодолении трудностей, уверенности в себе, решительности и способности проявлять максимальные усилия и в спортивной, и в трудовой, и в общественной деятельности.

И здесь хочется еще раз привести слова о том, что «нельзя сделать человека смелым, мужественным, коллективистом одними разговорами об этом. Его надо ставить в условия, требующие проявления указанных качеств». В такие условия молодого человека многократно ставит спорт.

Выступающие отметили, что молодое поколение идет к стабильности, взаимопониманию, оно идет решать глобальные проблемы миром. Молодежь сегодня понимает: новые цели, проекты и достижения будут открыты нам, только если мы будем действовать сообща. В мире это возможно. В конфликте — нет. Наша задача как старшего поколения — задать вам верные ориентиры и показать достойный пример.

«ДНЕВНИКИ ФИНАЛИСТА» НА II МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЕ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Международная олимпиада по финансовой безопасности — ежегодное событие, в котором участвуют школьники и студенты из России и стран-партнеров. За два года она стала средоточием думающей и инициативной молодежи, стремящейся к получению знаний по вопросам обеспечения безопасности финансовой системы, в частности, относящихся к сфере ПОД/ФТ¹, и дальнейшему трудоустройству в этой области

Александра Андреевна Малярова,

Пресс-служба Международного учебно-методического центра финансового мониторинга



Александра Андреевна Малярова

Для разностороннего и всеобъемлющего освещения событий олимпиады в СМИ, в том числе на ресурсах информационно-коммуникационной сети Интернет, размещалась информация о профильных направлениях подготовки, сроках и порядке проведения этапов олимпиады, анонсировались мероприятия финальной недели.

В целях повышения интереса молодежи к вопросам обеспечения финансовой безопасности и мероприятиям Олимпиады Международный учебно-методический центр финансового мониторинга в преддверии финального этапа олимпиады запустил проект «Дневники финалиста».

«Дневники финалиста» — медийный проект, предполагающий освещение мероприятий финала Олимпиады непосредственными участниками событий — школьниками и студентами. В течение пяти дней, с 10 по 14 октября 2022 года, главные герои проекта, как и прочие финалисты, решали олимпиадные задания, участвовали в обучающих и спортивных мероприятиях, слушали концерт инструментальной музыки и наслаждались экскурсией в Красную Поляну. Но, помимо этого, они активно фотографировали и снимали на телефоны яркие и запоминающиеся моменты.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Их фотографии и видеоролики в режиме реального времени публиковал telegram-канал Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (МСИ, Сетевой институт). Таким образом, не только аудитория telegram-канала МСИ, но и сторонние пользователи мессенджера, перейдя по ссылке на новости проекта, могли увидеть финал олимпиады в режиме lifestyle².

ВЫБОР ИНФОРМАЦИОННЫХ ПЛОЩАДОК ДЛЯ ОСВЕЩЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

При принятии решения о подготовке и запуске проекта особое внимание уделялось выбору информационной площадки, наиболее востребованной для целевой аудитории олимпиады — школьников старших классов и студентов.

В течение последних 20 лет форматы и способы медийного освещения мероприятий, ориентированных, прежде всего, на молодое поколение, претерпели серьезные изменения. В частности, на смену печатным изданиям и телевизионным передачам пришли информационно-коммуникационные технологии (в т. ч. социальные сети и мессенджеры), позволяющие более динамично представлять информацию.

По результатам социологического исследования³, среди молодых людей в возрасте от 12 до 24 лет социальные сети и мессенджеры используют свыше 90%. Кроме того, именно социальные сети и блоги в интернете⁴ являются для данной аудитории основными источниками информации. Поэтому вполне логичным и закономерным становится расширение «информационных горизонтов» освещения мероприятий как национального, так и международного уровня не только на сайтах и в изданиях организаторов и партнеров, но и на площадках их официальных аккаунтов в социальных сетях и мессенджерах.

В случае с «Дневниками финалистов» такой площадкой стал telegram-канал Сетевого института.

ЗАПУСК ПРОЕКТА «ДНЕВНИКИ ФИНАЛИСТА»

Запуск проекта «Дневники финалиста» предполагал два этапа. Первый — в сентябре 2022 года — отборочный, в ходе которого претен-

денты на участие отправляли заявки в форме видеопрезентаций для участия в открытом голосовании на роль ведущих проекта.



Юлия Бочарова,
участница проекта
«Дневники финалиста»

«О проекте "Дневники финалиста" я узнала от своего преподавателя. Меня заинтересовал проект, так как было желание делиться событиями олимпиады не только в своих социальных сетях, а с более обширной аудиторией».

С первых дней проект стал интернациональным — свои заявки присылали школьники и студенты из Российской Федерации, Республики Беларусь, Республики Таджикистан и Кыргызской Республики. К конкурсу подключились студенты из Московской финансово-юридической академии, Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева, Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ», Белорусского государственного экономического университета, Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова, Таджикского национального университета, Академии государственного управления при президенте Кыргызской Республики им. Ж. Абрахманова.



Вероника Цехновецкая,
участница проекта
«Дневники финалиста»

«О проекте "Дневники финалиста" узнала через Положение, которое по счастливой случайности было направлено нашему руководителю [в вуз] на почту. Я считаю себя очень креативной и захотела принять участие в таком интересном проекте, поскольку мы все на факультете очень креативные и идейные».

² Фотосъемка в стиле lifestyle — иллюстрация жизненных моментов, бытовых ситуаций.

³ Исследование проводилось компанией Mediascope в августе 2021 года.

⁴ Опрос ВЦИОМ в 2021 году.

Второй (итоговый) этап проводился путем голосования в telegram-канале МСИ, в котором приняли участие свыше 3 тысяч человек. И с подавляющим перевесом голосов в проект вышли 5 девушек: школьница и студентка из России, студентки из Беларуси, Кыргызстана и Таджикистана.

УЧАСТНИКИ В ФИНАЛЕ

Благодаря ведущим «Дневников» все ребята, не попавшие в финал Олимпиады, смогли заглянуть в закулисы II Международной олимпиады по финансовой безопасности. Они виртуально вылетели в Сочи на самолете, прокатились на автобусе от аэропорта до отеля, ходили по «Сириусу», решали олимпиадные задания, наслаждались закатами на море, следили за раскрытием финансовых преступлений и проведением уголовного процесса.

Вместе с тем самым участникам проект помог по-новому осмыслить свое пребывание в финале олимпиады. Они не просто механически снимали окружающие события и монтировали видеоролики, но также продумывали сценарии, активно участвовали в дискуссиях и мастер-классах, что способствовало раскрытию творческого потенциала и более глубокому погружению в тематику финансовой безопасности.



**Нурсулуу Кожоназарова,
участница проекта
«Дневники финалиста»**

«По жизни я не очень активный в плане социальных сетей человек, участвовала в основном только в научных проектах. Поэтому "Дневники финалиста" для меня — первый проект, отличающийся от других проектов своим форматом. Я решила участвовать для того, чтобы попробовать что-то новое и показать себя с другой стороны».

Медийный проект «Дневники финалиста» — новый взгляд на освещение молодежных мероприятий. Он предполагает максимальное «включение» всех наблюдателей в события финала. Современное молодое поколение постоянно обменивается

своими впечатлениями от происходящего — они создают чаты, каналы, сообщества в социальных сетях и мессенджерах. Официальная возможность стать лицом олимпиадного движения в социальных сетях, получить статус своеобразного «лидера мнений» ценится молодежью, дает опыт презентации мероприятий и самопрезентации, что необходимо практически в любых сферах деятельности.



**Юлия Бочарова,
участница проекта
«Дневники финалиста»**

«Я думаю, что такой формат информационного освещения мероприятий интересен студентам и школьникам, потому что участники проекта — такие же обычные студенты и школьники, то есть мы все на одной волне и знаем, как показать мероприятия, чтобы заинтересовать зрителей».

Освещение событий Международной олимпиады по финансовой безопасности от лица участников-финалистов в telegram-канале Сетевого института — безусловно, интересный опыт, который позволяет распространять идеи олимпиадного движения среди молодежи из разных стран и с разных континентов. Он способствует расширению информационного охвата и повышению уровня заинтересованности со стороны школьников и студентов, желающих принять участие в олимпийском движении по финансовой безопасности.



Завершился проект «Дневники финалиста» поздравлением участниц от генерального директора МУМЦФМ Маргариты Андроновой на Медальной площади в «Сириусе».

ВЫСТАВКА «ОБРАЗОВАНИЕ И КАРЬЕРА» — ТВОЙ ПУТЬ В ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКЕ

Одним из запоминающихся событий финала II Международной олимпиады по финансовой безопасности стала выставка «Образование и карьера», организованная Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга и Международным сетевым институтом в сфере ПОД/ФТ¹

Венера Харисьевна Назаренко,

главный специалист Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга



Венера Харисьевна Назаренко

В период с 10 по 14 октября 2022 года на федеральной территории «Сириус» прошел финал II Международной олимпиады по финансовой безопасности, организаторами выступили Росфинмониторинг,

Минобрнауки России, Минпросвещения России. В рамках олимпиады прошли интересные и разнообразные мероприятия. Для более чем 700 участников из России, стран СНГ и БРИКС были организованы утренние зарядки на побережье Черного моря и спортивные мероприятия, мастер-классы и панельные дискуссии, ребята решали олимпиадные задания и поднимались по канатной дорожке в горы, болели за любимую хоккейную команду и вели разговоры о важном с заместителем председателя Правительства Российской Федерации Дмитрием Николаевичем Чернышенко и директором Росфинмониторинга Юрием Анатольевичем Чиханчиным.

Одним из запоминающихся событий финала II Международной олимпиады по финансовой безопасности стала выставка «Образование и карьера», организованная Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга и Международным сетевым институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — МСИ).

Выставка — одна из наиболее эффективных форм представления, признания и продвижения научно-образовательных проектов в сфере ПОД/ФТ в международном образовательном пространстве, увеличения объемов подготовки студентов, а также информирования о современных трендах

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

и актуальности образования в сфере ПОД/ФТ и финансовой безопасности, популяризации профессии финансового разведчика, ее востребованности и конкурентоспособности, привлечения молодежи к работе в антиотмывочной сфере.

Более чем на двух тысячах квадратных метров современного выставочного пространства образовательного центра «Сириус» собрались представители 41 образовательной организации МСИ, 12 подразделений финансовой разведки СНГ и стран БРИКС, а также 7 промышленных партнеров. На выставочных стендах non-stop демонстрировались красочные видеоролики и презентации участников.

Большой отклик на приглашение принять участие в качестве экспонентов на выставке «Образование и карьера» получил у представителей российских и зарубежных вузов — участников МСИ. Им представилась возможность выступить основными площадками по подготовке высококвалифицированных специалистов для рынка труда (государственные органы, частный сектор) в сфере финансовой безопасности.

Популяризируя направление ПОД/ФТ, участники выставки привлекали внимание молодого поколения к знаниям, новым формам мышления, современным форматам деятельности и ключевым аспектам финансовой безопасности, презентовали обучение и образовательные программы, условия поступления, рассказали о студенческой жизни.



Большой отклик на приглашение принять участие в качестве экспонентов на выставке «Образование и карьера» получил у представителей российских и зарубежных вузов — участников МСИ.

Представители вузов смогли в неформальной обстановке пообщаться с будущими абитуриентами и студентами, рассказать им о преимуществах и перспективах обучения по направлениям подготовки, связанным с финансовой безопасностью, о проходных баллах, о студенческой жизни и многом другом.

С профессией финансового разведчика можно было ознакомиться на экспозициях стендов подразделений финансовой разведки стран СНГ и БРИКС.



Представители вузов смогли в неформальной обстановке пообщаться с будущими абитуриентами и студентами, рассказать им о преимуществах и перспективах обучения по направлениям подготовки, связанным с финансовой безопасностью, о проходных баллах, о студенческой жизни и многом другом.

Индустриальные партнеры — представители частного сектора (АО «Газпромбанк», АО «Тинькофф Банк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Банк ВТБ» и других), Центрального банка Российской Федерации, Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов Российской Федерации уже сегодня в формате офлайн рассказывали студентам о специфике работы, важных и востребованных направлениях профессиональной деятельности, которые вызвали интерес, увлекли карьерной перспективой трудоустройства по окончании профильных вузов, а для начала возможностью пройти практику в своих компаниях.

На своих стендах индустриальные партнеры демонстрировали интерактивные игры и новейшие разработки в своей области, провели профориентационные тестирования, рекрутеры проводили консультации по составлению резюме, раздавали анкеты с целью узнать потребности молодого поколения.

Во время работы выставки ребята смогли познакомиться с уважаемыми спикерами, узнать их путь профессионального развития в банковской сфере и государственных структурах, которые

совместно обеспечивают финансовую безопасность государств.

В общей сложности за пять дней олимпиадных мероприятий выставку посетили более семисот человек. Молодые люди смогли в полной мере ощутить свою востребованность и значимость для будущего развития своих стран.

Популяризация и всесторонняя поддержка таких мероприятий необходима и важна, ведь сегодняшняя молодежь — это кадровый потенциал национальных антиотмывочных систем.



Надежда Михайловна Чуйкова,
доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности



Татьяна Григорьевна Бондаренко,
заместитель директора
Высшей школы финансов
РЭУ им. Г.В. Плеханова

«Для привлечения внимания и интереса участников выставки к деятельности РЭУ им. Г.В. Плеханова, а также виртуального знакомства со студенческой жизнью был использован интерактивный контент, в котором мы смогли показать наши успехи и достижения в образовательной, научной, международной, спортивной, волонтерской и других видах и направлениях работы университета.

Выставка позволила нам не только представить РЭУ им. Г.В. Плеханова на площадке Международной олимпиады по финансовой безопасности, но и наладить прямой диалог с потенциальными абитуриентами, которые особое внимание уделили возможностям поступления на профильные программы в сфере ПОД/ФТ. Приятно отметить, что именно подобные выставки позволяют объединить всех участников для воплощения одной общей идеи, найти возможность для прямого диалога с абитуриентами в легкой обстановке еще до начала приемной кампании, услышать их мнения и желания, что в дальнейшем становится новыми точками роста и ступенями для развития образовательных программ».



Алина Жиркова,
руководитель сектора
АО «Тинькофф Банк»:

«Это была отличная возможность для нашей компании познакомиться с юными талантами, будущими профессионалами.

Общение с участниками на выставке помогло оценить географию сосредоточения этих талантов, их заинтересованность и потребности. Это важное и значимое мероприятие, которое приносит свои плоды, его стоит и дальше развивать, популяризировать.

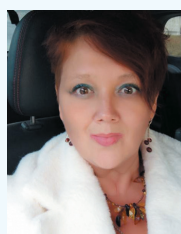
Мы рассказывали ребятам про карьерные возможности в «Тинькофф» в сфере комплаенса/финансовой безопасности, как устроена наша работа, какие есть перспективы, требования. Проводили интерактив, в котором студенты решали ситуационные задания, связанные с применением знаний по финансовой безопасности».





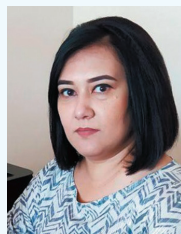
**Валерия Варлахина,
эксперт отдела привлечения
и работы с молодыми специалистами
Банка ВТБ:**

«Большое спасибо за организацию такого масштабного мероприятия. Ребята были действительно замотивированные, умные и интересные. Нам представилась возможность рассказать про Банк ВТБ, какие стажировки есть в банке по всей России. Некоторым ребятам удалось получить карьерную консультацию и разобрать их резюме, задать все интересующие вопросы представителю компании. А эксперт банка поделился секретами успешного прохождения всех этапов отбора».



**Галина Петровна Сорокина,
д. э. н., и. о. директора Института
экономики и финансов,
профессор кафедры мировой
экономики и международных
экономических отношений
Государственного университета управления:**

«Современный мир несет множество возможностей и угроз, высокий уровень нестабильности и неопределенности, с одной стороны, и достаточно высокая прозрачность благодаря современным цифровым технологиям, с другой, требуют от молодежи умения быстро ориентироваться в бескрайнем океане информации и оперативно принимать решения, в том числе относительно своей карьеры. Задача любой организации, думающей о своем будущем, создать набор инструментов, с помощью которых можно не только провести отбор талантливых потенциальных сотрудников, но и помочь молодежи определить свою карьерную траекторию и понять, какие компетенции необходимо развивать. Мероприятия II Международной олимпиады по финансовой безопасности как раз были направлены на комплексный подход в формировании кадрового резерва не только служб финансовых разведок стран-участниц, но и в создании условий кадрового обеспечения всей международной системы финансовой безопасности. С обучающимися школ и вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ около стенда Государственного университета управления и на мастер-классе мы обсудили компетенции, которые необходимо развивать специалисту в области ПОД/ФТ, в том числе определили пути развития необходимых компетенций».



**Гулзада Таджимуратовна Халикулова,
начальник отдела по организации
научно-исследовательской деятельности
одаренных студентов Ташкентского финансового института:**

«В первую очередь у студентов появилась прямая возможность задать представителям вузов интересующие их вопросы о национальной системе образования. Ребятам была предоставлена подробная информация об особенностях каждой программы, образовательного процесса, стажировок и возможностей трудоустройства после окончания вуза. В рамках выставки состоялись рабочие встречи представителей высших учебных заведений».





**Роман Владимирович
Дронов, д. э. н., доцент,
заведующий кафедрой
экономической
безопасности**



**Александр Александрович
Графов, к. э. н., доцент
кафедры экономической
безопасности Санкт-
Петербургского
государственного
экономического университета**

«Стенд СПбГЭУ привлёк внимание многих студентов и школьников — участников итогового тура олимпиады. Как правило, их интересовали организационные вопросы поступления на ту или иную программу обучения: вступительные испытания, перечень экзаменов, необходимых документов, преимущества для победителей и призеров олимпиады, стоимость обучения, контакты, официальный сайт и сообщества в социальных сетях и т. д.

Всем заинтересованным раздавались брошюры и рекламные проспекты, календари, линейки и другая сувенирная продукция. Общение происходило в дружеской атмосфере».



**Лейла Ильнуровна
Галиуллина,
ведущий эксперт
Департамента кадровой
политики Банка России:**



«Карьерная выставка на Международной олимпиаде по финансовой безопасности — возможность познакомиться не только со студентами и школьниками, которые могут участвовать в проектах Банка России и стать в будущем его сотрудниками, но и с коллегами из различных вузов, компаний и даже других стран. Молодое поколение уже со школьных лет заботится о своем будущем, поэтому активно интересовалось карьерными и образовательными возможностями в Банке России.



Мы со своей стороны рассказали преподавателям и финалистам олимпиады о практике и стажировке в Банке России, об образовательных проектах «Финтех Хаба», университета Банка России, провели карьерные консультации, после чего получили немало откликов на наши проекты. Мы с радостью будем участвовать в последующие годы в олимпиаде и приглашать к себе наиболее заинтересованных ребят. Не сомневаемся, что все финалисты именно такие!»



Комила Гафуровна Джураева, заместитель декана факультета налогов и налогообложения Фискального института при Государственном налоговом комитете Республики Узбекистан:

«На международной выставке представители высших учебных заведений предоставили подробную информацию об особенностях каждой программы, образовательном процессе, стажировках и возможностях трудоустройства после окончания учебы».



Николай Владимирович Морозов, к. ю. н., доцент кафедры финансового мониторинга (75) ИФТЭБ Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»:

«НИЯУ МИФИ второй год принимает участие в образовательной выставке в рамках Международной олимпиады по финансовой безопасности. Большой интерес школьников вызывает возможность получить образование высшего качества по направлениям информационной безопасности и экономической безопасности. У ребят, участвующих в олимпиаде, много вопросов не только о программах подготовки, но



и условиях поступления, бытовых условиях в общежитиях. Интерес проявляют студенты бакалавриата из российских и зарубежных вузов, желающие продолжить обучение в магистратуре. Представляется, что олимпиада стала еще и площадкой для диалога абитуриентов и вузов МСИ».



Анна Фокина, эксперт дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России:

«На выставке в рамках мероприятия работал стенд "Мои финансы". Очень понравились ребята, задавали много вопросов, интересовались всем. На стенде можно было ознакомиться с информационными материалами, получить брошюры и рабочие тетради по финансовой грамотности. Также ребята могли узнать о стажировках и вакансиях в Минфине России. Подписывались на телеграм-канал "ФинЗОЖ эксперт" о финансово здоровом образе жизни».



**Миниса Рустамовна Абдулаева,
к. э. н., проректор по учебной работе Российско-Таджикского
(Славянского) университета:**

«РТСУ был участником выставки уже второй раз. Огромное спасибо организаторам, которые помогли нам во время подготовки и проведения выставки. Повышенный интерес у ребят вызывало направление подготовки "Финансовые рынки и финансовый мониторинг". Много вопросов было о стоимости обучения, условиях и местах проживания, а также возможности использования банковских карт России на территории Таджикистана. Студенты интересовались наличием образовательных программ по академической мобильности (имеется ли договор с вузом, в котором они обучаются). Хотелось бы в качестве пожелания на площадке Сетевого института также рассмотреть программы по академической мобильности студентов-бакалавров, это, на наш взгляд, даст толчок к развитию Международного сетевого института».



**Ирина Алексеевна Маслова,
и. о. директора Института экономики и управления Орловского
государственного университета:**

«Выставка "Образование и карьера" — это хорошая возможность для вузов — участников МСИ и выступить со своим стендом, и пообщаться с коллегами из других университетов. Понравилось, что выставка работала в системе единого образовательного пространства. К стендам довольно часто подходили участники олимпиады — школьники, бакалавры и магистры. Выставка позволяет показывать участникам их возможности обучения в будущем, расширение образовательной траектории.

На будущее можно предусмотреть возможность не только презентовать вузам себя в видеоформате, но и определить место для работы интерактива на стойках рядом с основными экранами — профориентационные викторины, квизы с выдачей подарков и сувениров. Также можно предусмотреть проведение розыгрышей, лотерей и т. д. Это обеспечит и интерес со стороны участников к выставке, и позитивный настрой, хорошее настроение. Также можно расширить зону университетов не только за счет сувенирной продукции вуза, но и за счет позиционирования региона (в котором находится университет)».



**Светлана Николаевна Костюкова, д. э. н., доцент кафедры экономической
безопасности экономического факультета Белорусского
государственного университета:**

«Участников олимпиады интересовали специальности, имеющиеся в БГУ в сфере ПОД/ФТ, а также возможность обмена студентами между странами и вузами, программы стажировки. Наша делегация встретила на полях олимпиады студентов из России, которые совместно работали с нашими белорусскими ребятами в рамках организованного студентами БГУ проекта "Стартап-движение". Мы получили положительные отзывы о такой работе и заинтересованность в развитии сотрудничества в рамках сетевого института».



РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ¹ НА ПЛОЩАДКЕ ЕАГ

Назерке Бериковна Жампейис,

Секретариат Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма



Назерке Бериковна Жампейис

Эффективное сотрудничество государственных органов с частным сектором, в особенности обмен информацией, является ключом к повышению финансовой прозрачности и защите целостности финансовой системы.

Финансовые учреждения обращаются к государственным органам за информацией об анализе тенденций в криминальной среде, моделях поведения преступников, факторах уязвимости, чтобы лучше управлять своими рисками, контролировать потоки операций и предоставлять более полезную информацию компетентным органам. Следует отметить, что задача финансового сектора в сфере ПОД/ФТ заключается не только в соблюдении профильного законодательства, но и, в первую очередь, в содействии компетентным органам в выявлении и расследовании фактов ОД/ФТ².

Транснациональный характер отмывания денег требует значимого и всеобъемлющего сотрудничества всех участников системы ПОД/ФТ как на национальном, так и на международном уровнях.

В этой связи с 2006 года Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ЕАГ) на систематической основе проводит консультации с частным сектором региона (финансовыми и нефинансовыми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами) по вопросам практического применения международных стандартов ФАТФ в области ПОД/ФТ. Кроме того, с 2014 года под эгидой ЕАГ проводится ежегодный Международный семинар по надзору, на полях которого проходили консультации с частным сектором.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

² Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.



В целях дальнейшего развития форматов государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ на международном уровне в мае 2022 года ЕАГ выступила с инициативой проведения конкурса среди финансовых учреждений стран ЕАГ на лучший финансовый анализ.

В октябре 2019 года по итогам очередных Консультаций участниками было принято решение обратиться к Пленарному заседанию ЕАГ с предложением рассмотреть вопрос о создании под эгидой ЕАГ Международного совета комплаенс (далее — МСК), в задачи которого входит:

- обмен опытом и лучшими практиками по вопросам применения финансовыми институтами и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями превентивных мер в сфере ПОД/ФТ;
- информационное взаимодействие представителей частного сектора с надзорными органами и подразделениями финансовой разведки (далее — ПФР) на пространстве ЕАГ, в том числе в целях обеспечения обратной связи и повышения уровня вовлеченности частного сектора в работу по снижению имеющихся и выявлению новых рисков, а также по разработке типологий;
- организация взаимодействия представителей экспертного и профессионального сообщества в сфере ПОД/ФТ в целях выявления стратегических вопросов, тем исследований и проектов для рассмотрения в рамках мероприятий МСК.

В результате в ноябре 2020 года Пленарное заседание утвердило основные принципы работы Международного совета комплаенс, что явилось

формальным стартом нового формата взаимодействия представителей частного сектора на региональном уровне.

МСК призван обеспечить преемственность механизмов государственно-частного партнерства на пространстве ЕАГ с учетом более широкого вовлечения заинтересованных представителей частного сектора. Данное направление предусмотрено Стратегией ЕАГ на 2019–2023 годы.

С момента создания данного нового формата члены МСК приняли участие в двух заседаниях Совета, посвященных обсуждению следующих вопросов:

- предварительные результаты проведения оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, а также актуальные для частного сектора вопросы функционирования систем ПОД/ФТ в условиях распространения пандемии COVID-19;
- работа по повышению финансовой грамотности клиентов в целях снижения рисков их вовлечения в мошеннические и иные теневые схемы;
- обмен опытом по выявлению нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с использованием AML-инструментов, особенности KYC-процедур, а также по управлению рисками услуг, осуществляемых провайдерами услуг виртуальных активов.



По итогам заседания Конкурсной комиссии и голосования студентов были определены победитель и лауреат, а также обладатель приза зрительских симпатий.

В прошлом году, помимо традиционного заседания Совета, участники МСК выступили спикерами панельных дискуссий «Финансовая безопасность в банковском секторе — как главные финансовые институты борются за сохранность средств своих вкладчиков», организованных Секретариатом ЕАГ в рамках Международной олимпиады по финансовой безопасности.

В целях дальнейшего развития форматов государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ на международном уровне в мае 2022 года ЕАГ выступила с инициативой проведения конкурса среди финансовых учреждений стран ЕАГ на лучший финансовый анализ. Данная инициатива была поддержана делегациями в ходе 36-го Пленарного заседания ЕАГ.

Впервые конкурс был проведен в октябре 2022 года в рамках финальной недели II Международной олимпиады по финансовой безопасности. Поскольку мероприятие проходило в пилотном режиме и в рамках олимпиады, было принято решение организовать его в форме мастер-класса для студентов, которые смогли ознакомиться с примерами проведения

финансового анализа и выявления схем ОД/ФТ комплаенс-службами банков. Помимо этого, у студентов была возможность выбрать один лучший кейс, который, по их мнению, достоин приза зрительских симпатий.

По итогам заседания Конкурсной комиссии и голосования студентов были определены победитель и лауреат, а также обладатель приза зрительских симпатий:

- ВТБ Банк (Российская Федерация) — победитель;
- Банк Барода (Республика Индия) — лауреат;
- Жусан Банк (Республика Казахстан) — обладатель приза зрительских симпатий.

Заслушивание лучших кейсов и награждение победителя и призеров состоялось на 37-м Пленарном заседании ЕАГ.

Обмен информацией практического характера, равно как и выявленными схемами и индикаторами выявления подобных схем, играет важную роль для построения эффективной антиотмывочной системы в каждой из стран, в связи с чем ЕАГ продолжит усиление дальнейшего взаимодействия с частным сектором по данному направлению.

МЕРОПРИЯТИЯ НА ПОЛЯХ II МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОРУМ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ «СИРИУС-2022»

На площадке форума встретились эксперты профильных международных организаций, разрабатывающие стандарты в сфере ПОД/ФТ¹, специалисты национальных систем, воплощающие эти стандарты в жизнь, представители научного сообщества, создающие теоретическую базу антиотмывочной системы, а также представители государственных органов в области образования, формирующих политику, со школьниками и студентами в области финансовой безопасности

Алексей Владимирович Бахарев,

главный специалист Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга



Алексей Владимирович Бахарев

На площадке финального этапа II Международной олимпиады по финансовой безопасности (далее — олимпиада) впервые состоялся Международный форум по финансовой безопасности «Сириус-2022» (далее — форум), объединивший представителей более семисот участников из 25 стран, расположенных

на трех континентах: делегации государств Евразийского региона, СНГ, БРИКС, представителей посольств зарубежных стран, руководителей подразделений финансовой разведки, органов государственной власти, представителей бизнеса и экспертов антиотмывочного сообщества, членов Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее — МСИ в сфере ПОД/ФТ), школьников и студентов — участников финала олимпиады.

Форум проходил на фоне больших перемен в международной обстановке. Мир переживает фундаментальную трансформацию, ускорение темпов информатизации и цифровизации. Эти процессы приводят к появлению новых вызовов и угроз в сфере финансовой безопасности, отмывания денег и финансирования терроризма: возникают новые технологии управления деньгами, переформируются финансовые потоки, увеличивается оборот наличности и безналичных средств, трансграничных переводов, перестраивается торговая логистика, расширяется спектр финансовых услуг. При этом терроризм, незаконный оборот наркотиков, торговля людьми и транснациональная орга-

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



На форуме участники обменялись опытом, идеями, пожеланиями относительно развития международной и национальных антиотмывочных систем, важности объединения усилий всех субъектов мировой системы ПОД/ФТ, а также продвижения Международного олимпиадного движения по финансовой безопасности и расширению круга его стран-участниц.

низованная преступность продолжают оставаться реальной мировой угрозой, представляющей опасность для каждого государства.

Все эти обстоятельства существенно влияют на устойчивость экономик стран и меняют условия обеспечения национальной финансовой безопасности.

А финансовая безопасность — необходимое условие стабильного развития, охватывающее широкий круг вопросов: от личной безопасности, безопасности семьи и предприятий до безопасности государства и содружества стран.

Основными направлениями работы форума стали: «Современные угрозы финансовой безопасности» и «Повышение финансовой грамотности населения и защита граждан от нелегальных участников финансового рынка».

Раскрывая тематику форума, на пленарном заседании выступили:

- Председатель Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу, председатель совета МСИ в сфере ПОД/ФТ, заместитель председателя Организационного комитета по подготовке и проведению олимпиады **Ю.А. Чиханчин**. В своем выступлении он отметил важность объединения усилий всех субъектов международной антиотмывочной системы по предотвращению незаконного использования капиталов и отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и необходимость как можно раньше подключать к этим вопросам молодое поколение, сегодняшних школьников, студентов, выпускников, которые в будущем станут профессионалами в сфере ПОД/ФТ.

- Член совета директоров Банка России, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Центрального банка Российской Федерации **М.В. Мамута** обратился с приветственным обращением от председателя Банка России **Э.С. Набиуллиной** к участникам олимпиады.
- Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Кыргызско-Российского славянского университета имени Б.Н. Ельцина, доктор экономических наук, профессор **М.И. Исраилов** уделит внимание остроте вопросов национальной безопасности стран, предотвращению вызовов и угроз в сфере финансовой безопасности, подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ, сотрудничеству участников МСИ в сфере ПОД/ФТ.
- Профессор Ташкентского государственного экономического университета, доктор экономических наук **Б.И. Исраилов** предложил объединить усилия по построению механизма поиска талантливой молодежи и направлению ее энергии в нужное, правильное русло.
- Заместитель министра финансов Российской Федерации **М.М. Котюков** акцентировал внимание на вопросах развития финансовой культуры всех слоев общества.
- Советник-посланник посольства Китайской Народной Республики госпожа **Лю Цинхуа** в своем докладе значительное место отвела вопросам развития сотрудничества стран БРИКС в сфере финансовой безопасности, трансграничного сотрудничества в области безопасного обмена финансовыми данными.
- Министр Правительства Москвы, руководитель Департамента образования и науки города Москвы **А.Б. Молотков** посвятил свое выступление

пление опыту Москвы в проведении Урока по финансовой безопасности в школах, организации Фестиваля финансовой грамотности и предпринимательской культуры в Москве.

- Первый секретарь, руководитель торгового отдела Посольства Индии в Москве **господин Арвинд Саран** отметил, что необходимо при обучении молодого поколения уделять больше внимания вопросам финансовой безопасности, рассказывать им о возможных рисках и угрозах.
- Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) **С.А. Тетеруков** сообщил в своем докладе о деятельности ЕАГ по созданию условий для сотрудничества членов в вопросах финансовой безопасности, проведения взаимных оценок и оказания технического содействия.
- Генеральный директор Международного учебно-методического центра финансового мониторинга **М.Ю. Андропова** сформулировала подходы к работе с одаренной молодежью в областях финансовой безопасности, рассмотрела и охарактеризовала инструменты повышения уровня знаний в области финансовой безопасности молодого поколения, предложила проводить Международный форум по финансовой безопасности ежегодно.

Мнение каждого участника форума по вопросам финансовой безопасности было учтено при составлении совместной Декларации, принятой по итогам форума.

В Декларации участники форума выражают приверженность:

- неуклонному соблюдению основных принципов и требований резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций (ООН), Римской декларации лидеров «Группы двадцати», рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) по предотвращению незаконного использования

капиталов и отмывания доходов, полученных преступным путем, а также финансирования терроризма;

- важности для каждой страны вовлечения большого количества школьников и студентов в сферу финансовой безопасности ПОД/ФТ;
- работе по созданию и развитию единого образовательного пространства в сфере финансовой безопасности и ПОД/ФТ;
- развитию конструктивного диалога, углублению партнерского многопланового сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, в том числе в ее важной составляющей — Международного олимпийского движения по финансовой безопасности;
- передаче накопленного опыта ФАТФ, профильных комитетов СБ ООН и всех участников международного сообщества ПОД/ФТ молодому поколению для успешного развития национальных, региональных и международной антиотмывочных систем и укрепления финансовой безопасности во всем мире.

Участники форума предложили директору Федеральной службы по финансовому мониторингу, председателю Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) — региональной группы по типу ФАТФ, участнику Международного форума по финансовой безопасности «Сириус-2022» Ю.А. Чиханчину направить Декларацию в международные антиотмывочные организации: профильные комитеты Совета Безопасности ООН и ФАТФ.

Международный форум по финансовой безопасности «Сириус-2022» заявил о себе как о надежной, прогрессивной дискуссионной площадке по вопросам финансовой безопасности. Подобные встречи очень важны, носят конструктивный характер и способствуют развитию партнерского взаимодействия и интеграционных связей в сфере ПОД/ФТ в рамках Содружества Независимых Государств, Евразийского экономического союза, БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, ЮАР) и других стран-партнеров.

СЕКЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ФОРУМА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ «СИРИУС-2022»: ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И ЗАЩИТА ГРАЖДАН ОТ НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Соат Алишерович Расулов,

администратор Секретариата Евразийской группы по противодействию
легализации преступных доходов и финансированию терроризма



Соат Алишерович Расулов

Известному древнему мыслителю Китая Конфуцию приписывают выражение «жадность порождает бедность». Людская жадность всегда являлась чертой, эксплуатируемой мошенниками и проходимцами для присвоения богатств соплеменников путем обмана, оставляя их в конечном итоге ни с чем.

Несмотря на коренное улучшение качества образования, расширение горизонта мировоззрений и развитие технологий современные люди до сих пор попадают на уловки мошенников, действующих под личиной инвестиционных компаний, форекс- и криптоброкеров, онлайн-казино, финансовых учреждений, предлагающих высокие процентные ставки по вкладам, а также использующих иные схемы, целью которых является исключительно выманивание денег у доверчивых граждан.

Осознавая, что наиболее эффективным путем борьбы с такими явлениями может быть разъяснительная и просветительская работа, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) приняла активное участие в организации и проведении Международного форума финансовой безопасности совместно с Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга.

Секция Международного форума¹ была посвящена обмену опытом и лучшими практиками по повышению финансовой грамотности и защите граждан от финансовых мошенников, применяемыми в государствах — членах ЕАГ. Для участия в сек-

¹ Запись Секции Международного форума по финансовой безопасности «Сириус-2022»: <https://mumcfm.ru/mediateka/1301>.



Секция Международного форума была посвящена обмену опытом и лучшими практиками по повышению финансовой грамотности и защите граждан от финансовых мошенников, применяемыми в государствах — членах ЕАГ.

ции были приглашены представители органов финансового надзора Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.

Прелюдией к выступлениям участников секции стала презентация Центрального банка Российской Федерации о мерах по борьбе с нелегальными участниками рынка и результатах, достигнутых регулятором на этом поприще.

Выступающая от имени Национального банка Республики Беларусь сообщила участникам секции об итогах деятельности Нацбанка по повышению финансовой грамотности, особенностях функционирования единого портала fingramota.by, а также о приоритетах дальнейшей работы в этом направлении и результатах, которых удалось достигнуть к настоящему времени.

Представитель подразделения финансовой разведки Республики Казахстан рассказал присутствующим о результатах противодействия финансовым пирамидам и применения мер по сокращению теневой экономики в Казахстане, углубившись в описание методов такой борьбы и приведение конкретных примеров пресечения деятельности псевдофинансовых структур, имеющих признаки финансовых пирамид.

Участник из Банка России рассказал присутствующим, как подходы регулятора помогают защитить интересы социально уязвимых категорий потребителей, акцентировав внимание на людях старшего возраста, которые в силу своих особенностей проявляют наибольшую доверчивость в отношении мошеннических предложений и методов социальной инженерии, становясь лакомой добычей для финансовых преступников.

Другой представитель Центробанка сообщил участникам секции форума о том, как эффективно

распознать нелегальный обменный пункт и избежать обмана при осуществлении операций с иностранной валютой, сохранив свои деньги и нервы.

Участники секции заслушали доклад о Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022–2026 годы, официальная церемония запуска реализации которой состоялась 20 сентября 2022 года. Представитель Национального банка Таджикистана сообщил, что стратегия включает четыре ключевых направления, одним из которых является финансовая грамотность. Он также отметил особую роль учебно-методического центра Департамента финансового мониторинга при Нацбанке, мероприятия которого проводятся при поддержке постоянных партнеров департамента, в частности Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

Интересную и актуальную тему затронул выступающий из Республики Узбекистан, который представил участникам конференции наработки подразделения финансовой разведки страны по противодействию финансовому мошенничеству. Данный тип преступлений представляет собой серьезное препятствие на пути развития цифровой экономики, и поэтому Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре ставит перед собой задачи по их пресечению и предотвращению.

В завершение участниками обсуждены вопросы применения мер по борьбе с нелегальной деятельностью на финансовом рынке и повышению финансовой грамотности граждан, в том числе с опытом Индии. В соответствии с единогласно одобренным предложением общение представителей органов банковского и финансового надзора государств — членов ЕАГ продолжится на регулярной основе.

10 ЛЕТ СОВЕТУ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ ГОСУДАРСТВ — УЧАСТНИКОВ СНГ¹

5 декабря 2022 года Совет руководителей подразделений финансовой разведки отметил свой юбилей. 10 лет назад главы государств — участников Содружества Независимых Государств подписали Соглашение об образовании Совета

Сотрудники Секретариата Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников СНГ

Сближение и интеграция экономических и финансовых систем стран Содружества способствовали выявлению общих угроз и рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), обусловленных пробелами национального законо-

дательства, недостаточным уровнем международного сотрудничества, отсутствием налаженных каналов связи.

Для решения обозначенных проблем по предложению Республики Беларусь был учрежден Совет руководителей подразделений финансовой разведки на пространстве СНГ.



На протяжении 10 лет деятельность Совета корректировалась в зависимости от возникающих рисков и угроз.

¹ Содружество Независимых Государств.



Приоритетной задачей Совета является обеспечение сотрудничества финансовых разведок на пространстве СНГ, укрепление национальных антиотмывочных систем, предотвращение и ликвидация рисков и угроз ОД/ФТ.

В настоящее время в его состав входят:

- Центр финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения;
- Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу;
- Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики;
- Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации;
- Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана;
- Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

Статус наблюдателя в 2015 году получила Республика Индия, протоколы о сотрудничестве позволяют взаимодействовать с 12 отраслевыми органами СНГ и международными организациями.

Председателем Совета избран директор Росфинмониторинга Юрий Анатольевич Чиханчин. Функции Секретариата выполняют сотрудники этого же ведомства совместно с представителем Исполнительного комитета Содружества Независимых Государств.

Приоритетной задачей Совета является обеспечение сотрудничества финансовых разведок на пространстве СНГ, укрепление национальных антиотмывочных систем, предотвращение и ликвидация рисков и угроз отмывания преступных денежных средств и финансирования терроризма.

Реализация этих задач на площадке Совета осуществляется силами профильных рабочих групп:

- по противодействию финансированию терроризма (РГПФТ);
- по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов (РГПОД);
- по планированию и координации работы по созданию Системы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки государств — участников СНГ;
- по созданию Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Одним из таких приоритетов стала борьба с транснациональной экономической преступностью. Для анализа и установления объема трансграничных финансовых потоков, исходящих или проходящих транзитом через наши страны в высокорисковые государства, был запущен проект «Пять элементов». Активную роль в этом проекте **взяли на себя Армения и Россия.**

Сегодня с учетом обстановки в международной экономике меняется и география стран, привлекающих к себе финансовые потоки, в первую очередь страны — финансовые гавани. Появляются новые инструменты, виды операций, сопровождающие эти денежные переводы.

Важным направлением деятельности Совета стала работа, начатая в 2014 году, по поиску и возврату преступных активов, выведенных за пределы государств для последующей легализации. В результате такой преступной деятельности наносится ущерб не только стране, лишившейся своих активов, но и стране-получателю, которая может стать площадкой для процветания криминального бизнеса.

В полном объеме решить эту задачу не удалось, хотя имеются положительные примеры такой работы — активы были возвращены из Великобритании, Испании, Норвегии, США, Швейцарии.

Нынешний президент ФАТФ назвал это направление основным приоритетом своей работы, поскольку вопреки усилиям сообщества финансовых разведок в лишении преступников их доходов, во всем мире конфисковано около 1%. Это полностью совпадает и с нашими национальными приоритетами. Планируем продолжить эту работу вместе с нашими партнерами — органами отраслевого сотрудничества СНГ.

В период с 2017 по 2021 год на площадке Совета шла работа в рамках проекта «Млечный путь», направленного на выявление международных отмывочных площадок.

Благодаря активной совместной работе государств — участников СРПФР за время реализации проекта выявлено более 900 объектов, причастных к созданию международной теневой финансовой инфраструктуры.

Развитие новых технологий, которыми пользуется преступный мир, изменение миграционных процессов и финансовых потоков побудили выработать новые подходы к противодействию теневым площадкам, а также к мониторингу перемещения наличных средств. Советом уже приняты соответствующие меры, запущены межгосударственные проекты.

Среди рисков, с которыми сталкиваются отдельные страны, выделяют финансовые пирамиды и деятельность псевдоброкеров. Рост мошенничества в кредитно-финансовой сфере в очередной раз подтверждает недостаточную финансовую грамотность граждан и необходимость работать

в данном направлении, особое внимание уделяя подрастающему поколению. Одним из ответов данному вызову является Международная олимпиада по финансовой безопасности для школьников и студентов, инициатором которой выступил СРПФР.

Необходимо отметить, что глобальная цифровизация оказала влияние на развитие практически всех сфер экономики, в том числе и на способы расчета. Все чаще для этих целей используются цифровые активы, в частности криптовалюта. Причин тому несколько — доступность, мобильность и оперативность, анонимность. Вместе с тем имеются и значительные риски, включая возможность ее использования в террористических целях.

Для выработки мер по минимизации рисков в этом направлении Узбекистаном проведено исследование по обороту криптоактивов, а Таджикистан предложил ряд мер по регулированию электронных платежных систем.

Несмотря на все принимаемые меры, злоумышленникам все же удавалось использовать этот сектор в своих корыстных целях. Запускаемый «Прозрачный блокчейн» поможет нам в этой работе. Указанный сервис позволяет аналитикам проводить финансовые расследования, в которых фигурантами использовалась криптовалюта, отслеживая операции с кошельками до их вывода на биржу или обменник.

Еще одним шагом в развитии деятельности по борьбе с финансированием терроризма стало подписание в 2014 году Протокола о сотрудничестве с Антитеррористическим центром государств — участников Содружества. Это позволило уже на следующий год выйти на качественно новый уровень взаимодействия в СНГ — началась операция по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций, а также их финансовых и идеологических центров («Барьер»).

За время проведения осуществлена взаимная заморозка денежных средств более чем 1200 граждан из стран СНГ, возбуждено 15 уголовных дел. Выявлено более 420 лиц, находящихся в международном розыске.

На определенном этапе возникла необходимость в создании общего на пространстве СНГ ситуационного центра с перспективой его трансформации в центр закрытого информационного обмена.



5 декабря 2022 года Совет руководителей подразделений финансовой разведки отметил свой юбилей. 10 лет назад главы государств — участников Содружества Независимых Государств подписали Соглашение об образовании Совета.

Это стало началом работы по созданию собственной системы обмена информацией для оперативного взаимодействия участников СРПФР. На сегодняшний день во всех подразделениях финансовой разведки Совета установлен защищенный канал по передаче данных — СОИ.

Одновременно СОИ послужила платформой для создания международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (МЦОР) — международной технологической площадки, которая позволит государствам — участникам СРПФР осуществлять обмен стратегической и тактической информацией, сигнализировать о выявленных рисках отмывания доходов и финансирования терроризма. Главной целью создания МЦОР является формирование единого информационного и ресурсного пространства и инфраструктуры для обеспечения эффективного межгосударственного информационного взаимодействия.

Сегодня наряду с формированием информационного пространства МЦОР на площадке Исполнительного комитета Содружества Независимых Государств ведется работа по закреплению его правового статуса.

Деятельность Совета неразрывно связана с последовательной работой в сфере подготовки кадров. На практике этот функционал помогает реализовывать АНО «МУМЦФМ» как базовая организация в сфере образования для системы ПОД/ФТ на площадке Содружества. Деятельность Центра ориентирована на проведение обучающих мероприятий, подготовку методических материалов, практических семинаров. Приоритетным направлением является подготовка высококвалифицированных экспертов-оценщиков.

Несмотря на юный возраст, Совет получил высокую оценку своей работы от Исполнительного комитета Содружества Независимых Государств. Председатель Исполнительного комитета — Исполнительный секретарь СНГ С.Н. Лебедев отметил, что слаженная и целенаправленная работа СРПФР является одним из важнейших направлений взаимодействия в области обеспечения безопасности и правопорядка в странах Содружества.

Совет руководителей подразделений финансовой разведки намерен и впредь совместно со своими надежными партнерами вести последовательную работу по обеспечению финансовой безопасности на территории государств — участников Содружества Независимых Государств.

17-Е ЗАСЕДАНИЕ СОВЕТА МЕЖДУНАРОДНОГО СЕТЕВОГО ИНСТИТУТА В СФЕРЕ ПОД/ФТ¹

На федеральной территории «Сириус» состоялось 17-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Международный сетевой институт, МСИ)

Диана Михайловна Тимофеева,
ведущий специалист Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга



Диана Михайловна Тимофеева

На полях II Международной олимпиады по финансовой безопасности состоялось 17-е заседание Совета Международного сетевого института. Мероприятие прошло в очном формате, его участниками стали более 100 представителей вузов — участников МСИ,

научных организаций, представителей подразделений финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана.

Заседание провел председатель Совета МСИ, директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин, в приветственном слове которого было отмечено, что за время своей деятельности Международный сетевой институт внес существенный вклад в развитие системы образования в сфере ПОД/ФТ. Общими усилиями участников МСИ формируется единое образовательное пространство: готовятся учебно-методические материалы, страновые учебные пособия и учебники; внедряются в учебный процесс современные инструменты подачи информации; проводятся международные научно-практические мероприятия.

Ключевыми вопросами заседания Совета МСИ стали развитие Международного олимпиадного движения по финансовой безопасности и организация работы с одаренной молодежью в меж-олимпиадный период.

В реализацию задачи по работе с представителями молодого поколения уже включились не только участники МСИ, но и партнерские органи-

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



Мероприятие прошло в очном формате, его участниками стали более 100 представителей вузов — участников МСИ, научных организаций, представителей подразделений финансовой разведки Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана.

зации: ПАО «Промсвязьбанк», Физический институт имени П.Н. Лебедева Российской академии наук, Образовательный фонд «Талант и Успех», Научно-технологический университет «Сириус».



**Юрий Анатольевич
Чиханчин:**

Полтора года назад участники Международного сетевого института при поддержке подразделений финансовой разведки России и стран ЕАГ и СНГ инициировали олимпиадное движение по финансовой безопасности. Урок по финансовой безопасности, олимпиада и мероприятия межолимпиадного периода уже смогли сформировать механизм вовлечения молодежи в сферу финансовой безопасности. Поэтому с участниками олимпиадного движения необходимо продолжать системное взаимодействие, так как они представляют кадровый потенциал антиотмывочной системы.

О работе жюри и апелляционной комиссии доложили ректор Российского университета дружбы народов, руководитель жюри олимпиады Олег Александрович Ястребов и ректор Сибирского федерального университета, руководитель апелляционной комиссии олимпиады Максим Валерьевич Румянцев.

Опыт проведения Республиканской олимпиады по финансовой безопасности в Кыргызской Республике поделилась Лира Омурбековна Омурбекова, директор Учебно-методического центра ГСФР при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

О вкладе в развитие единого образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ со стороны «НИЯУ «МИФИ» рассказал ректор **Владимир Игоревич Шевченко**: «НИЯУ "МИФИ" занимается разработкой учебно-методических материалов для школьников и студентов. В ноябре запланировано повышение квалификации для студентов по укрупненным группам специальностей. Предполагается 11 модулей дисциплин.

Мы провели исследования программ в вузах — участниках МСИ и не только. По итогам выработаны рекомендации по разработке учебно-методических материалов. Есть примеры разработанных программ по соответствующим направлениям для бакалавриата, магистратуры и специалитета.

Важная часть нашей работы — подготовка опорного конспекта по темам. Мы надеемся, что РУДН поможет нам в переводе этих материалов на все языки стран — участниц МСИ.

Важная роль нашей олимпиады в ее междисциплинарном, надпредметном характере. И канал поступления на междисциплинарной конкурсной основе крайне важен.

Тематически самым большим спросом пользуется типология финансовых махинаций. Стоит отметить, что также было разработано озеро данных по научным публикациям в области финансовой безопасности».

Кроме того, в ходе заседания рассмотрены промежуточные результаты работы по созданию Международной научно-образовательной цифровой платформы «Содружество». **Алексей Владимирович Нечаев**, ректор АНО ДПО «Академия ПСБ»: «ЦОГ² "Содружество" — будущая площадка проведения Международной олимпиады по финансовой безопасности, которая станет средой для развития международного взаимодействия в области финансовой безопасности. Функционал платформы будет адаптирован под потребности олимпиады и ориентирован на удобство пользователей».

По вопросу включения в программы обучения в вузах МСИ вопросов освоения отдельных программных продуктов, используемых в подразделениях финансовой разведки, выступила Ирина Генриховна Косенок, начальник Управления кадров и противодействия коррупции Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Завершилось заседание выступлением директора МСИ в сфере ПОД/ФТ Владимира Васильевича Овчинникова о работе МСИ за 2021–2022 учебный год и перспективах развития, о включении в состав МСИ новых участников.



Миниса Рустамовна Абдулаева, проректор по учебной работе Российско-Таджикского (Славянского) университета:

«17-е заседание Совета Сетевого института прошло на достаточно высоком уровне. По тематике обсуждаемых вопросов хотелось бы представить к обсуждению вопросы, связанные с проблемами привлечения обучающихся в Международный сетевой институт, а также вопросы реализации механизма взаимодействия между вузами, разработки документации, связанные с функционированием МСИ. Спасибо большое за сотрудничество!»

В заключение мероприятия состоялось торжественное награждение представителей МСИ за личный вклад в развитие Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и становление Международного олимпиадного движения по финансовой безопасности.



Фаридахон Абдулкаримовна Хамидова, к. э. н., доцент кафедры «Международные финансы-кредит» Ташкентского финансового института:

«Одним из впечатляющих событий финального этапа II Международной олимпиады по финансовой безопасности стало 17-е заседание Совета Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Отрадно отметить новые возможности для совместной работы по решению вопросов интеграции учебных дисциплин в сфере ПОД/ФТ в образовательный процесс, реализации профессиональных образовательных программ высшего образования в сфере ПОД/ФТ, реализации совместной деятельности в научно-методической работе и сотрудничества между вузами МСИ для достижения высоких целей».



Светлана Николаевна Костюкова, д. э. н., доцент кафедры экономической безопасности экономического факультета Белорусского государственного университета:

«На 17-м заседании Совета МСИ были заслушаны очень интересные доклады о развитии и расширении олимпиадного движения, включая конкретные мероприятия, разработка платформы «Содружество», анализ учебно-методического обеспечения программ подготовки студентов и магистрантов в сфере ПОД/ФТ, обзор программных продуктов и др. Очень полезным оказался опыт разных стран по вопросам организации подготовки студентов к олимпиаде органами ПФР. Все вышеперечисленное является действенным инструментом в реализации поставленных задач — популяризации и развитии знаний в сфере ПОД/ФТ среди молодежи».

² Цифровая обучающая платформа.

ИНСТРУМЕНТЫ ПРОДВИЖЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

НАУЧНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ЦИФРОВАЯ ПЛАТФОРМА «СОДРУЖЕСТВО»

Пресс-служба Академии ПСБ

В конце 2021 года в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В.В. Путина (Пр-2057 от 29.10.2021) инициировано создание Международной научно-образовательной цифровой платформы «Содружество». Платформа «Содружество» — это единое информационное образовательное пространство на базе современных IT-технологий, предназначенное для реализации полного цикла поддержки Международной олимпиады по финансовой безопасности. Также платформа станет инструментом привлечения молодого поколения к знаниям, новым формам мышления, современным форматам деятельности и ключевым аспектам финансовой безопасности от личности до государства и содружества стран. Она обеспечит технологическую базу для развития и сопровождения молодежного олимпийского движения школьников и студентов по финансовой безопасности в России и в странах — участницах международной антиотмывочной системы, позволит поддерживать общение, нести новое знание, обмениваться опытом и в том числе сопровождать каждого участника олимпиады.

Весной 2022 года ПАО «Промсвязьбанк» (ПСБ) разработало концепцию Цифровой платформы, провело фокус-группы со студентами из российских вузов — участниками Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, а также сравнительный анализ действующих в стране и за рубежом образовательных онлайн-платформ. В апреле текущего года эта концепция была представлена и рассмотрена на заседании Научного совета, сформированного в рамках межведомственного взаимодействия Организационного комитета Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Концепция Цифровой платформы «Содружество» не только расширяет функционал, реализованный на ведущих отечественных образовательных площадках, таких как УЧИ.ру и МЭШ, но и использует блоки, характерные для популярных иностранных площадок. При этом отличительной чертой Цифровой платформы «Содружество» станет развитие международного взаимодействия в области финансовой безопасности.

Цифровая платформа ориентирована на школьников 8–11 классов, студентов вузов и специалистов в области ПОД/ФТ из России, стран СНГ и БРИКС. По оценкам экспертов, ежегодная потенциальная аудитория Цифровой платформы в Российской Федерации и странах — участницах СНГ и БРИКС составит около 3 миллионов человек. Из них школьников — около 1,7 миллиона человек, студентов — около 1,2 миллиона человек, специалистов в национальных антиотмывочных системах — около 140 тысяч человек.

В соответствии с концепцией Платформа «Со-дружество» представлена пятью основными блоками:

- 1. Обучение.** В этом блоке пользователи могут пройти образовательные курсы по выбранным образовательным траекториям, получить новые знания и отработать навыки, узнать актуальную информацию и принять участие в Международной олимпиаде по финансовой безопасности.
- 2. Общение.** Коммуникация со слушателями и преподавателями в формате личных и групповых чатов, форумов и мессенджеров.
- 3. Лаборатория проектов.** Здесь пользователи получают возможность выполнять проекты в командах, проводить научные исследования. Также в этом блоке реализована функция обратной связи от наставников: менторов и экспертов.
- 4. Личный кабинет пользователя.** В личном кабинете каждый слушатель сможет сформировать индивидуальную траекторию развития, ознакомиться с информацией о пройденных и текущих курсах, сформировать личное портфолио с достижениями.
- 5. Карьерное развитие.** Блок предусматривает активное взаимодействие между потенциальными работодателями и соискателями. Здесь будут размещаться вакансии по профильным направлениям как для трудоустройства на постоянной основе, так и для прохождения стажировки и практики.

Для удобства пользователей будет разработана мобильная версия платформы для прохождения обучения и оперативного уведомления по всем событиям, связанным с олимпиадой.

ПРОВЕДЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОЛИМПИАДЫ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА БАЗЕ ЦИФРОВОЙ ОБУЧАЮЩЕЙ ПЛАТФОРМЫ «СОДРУЖЕСТВО»

Поскольку одной из приоритетных задач цифровой платформы выступает сопровождение участников олимпийского движения по финансовой безопасности, сформулированы сроки проведения и сутевая составляющая основных этапов Международной олимпиады по финансовой безопасности с использованием ресурсов платформы:

Этап 1. Открытый урок

На базе платформы реализована возможность проведения тематического урока по финансовой безопасности для школьников России и стран СНГ.

Тематический урок «Финансовая безопасность» проводится ежегодно для школьников 8–10 классов. Методические рекомендации по проведению урока разрабатываются Российским университетом дружбы народов и направлены на формирование у учащихся базовых представлений о различных видах финансового мошенничества и основных правилах финансовой грамотности.

Этап 2. Пригласительный

В апреле участникам платформы предлагается проверить уровень своих знаний по финансовой безопасности при помощи решения заданий пробного тестирования. Такое решение позволит школьникам и студентам лучше подготовиться к следующему этапу олимпиады, понять свои сильные и слабые стороны, возможные пробелы в знаниях, которые необходимо устранить.

Этап 3. Предварительный

Прохождение тестирования по профильным направлениям подготовки, по результатам которого будут отобраны 500 участников, показавших наилучшие результаты.

При проведении Международной олимпиады по финансовой безопасности в 2021 и 2022 годах предварительные мероприятия проходили в онлайн-формате в вузах — участниках Международного сетевого института, утвержденных оргкомитетом олимпиады в качестве площадок для проведения отборочного этапа. На официальных сайтах этих вузов была открыта регистрация на участие в отборочном этапе в соответствии с профильными направлениями подготовки.

Этап 4. Отборочный

За месяц до финального этапа на платформе пройдет конкурс эссе студентов и школьников, позволяющий оценить мотивацию участников.

Этап 5. Финал

Это заключительный этап олимпиады, проходящий в очном формате в образовательном центре «Сириус» (Россия, Краснодарский край, ФТ «Сириус»). На базе платформы будет обеспечена организационная поддержка участников. В частности, в личном кабинете финалисты смогут получать оперативную информацию о размещении, расписании мероприятий финала и др.

О ХОДЕ РАБОТЫ ПО СОЗДАНИЮ НАУЧНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПЛАТФОРМЫ «СОДРУЖЕСТВО»

В настоящий момент рабочую команду по созданию платформы возглавляет корпоративный университет ПСБ — Академия ПСБ. Важным этапом в ходе работ стало приобретение исключительных прав на отечественное программное обеспечение, которое станет базовым техническим решением и ляжет в основу платформы для последующей доработки.

Функционал платформы позволит студентам и школьникам из России, стран СНГ и БРИКС:

- Оперативно получать информацию в личном кабинете
- Изучать материалы, используя обширную библиотеку
- Проходить курсы и закреплять знания
- Получать поддержку со стороны менторов и организаторов
- Получать оценку компетенций
- Проходить тестовые и олимпиадные задания

- Получать последние новости о событиях в сфере финансовой безопасности
- Общаться и обмениваться идеями с единомышленниками, реализовывать совместные проекты

Одним из основных и самых важных критериев подготовки платформы к запуску является формирование образовательного контента, размещаемого на платформе. Он включает в себя образовательные курсы как для студентов и школьников, желающих повысить уровень знаний в области финансовой безопасности и принять участие в олимпиаде, так и для специалистов в сфере ПОД/ФТ, которые смогут повысить свою квалификацию и подтвердить ее с помощью сертификации. Образовательный контент для платформы разрабатывается вузами — участниками Международного сетевого института при поддержке Минпросвещения России и Минобрнауки России.

Базовая версия платформы будет запущена в I квартале 2023 года. Дальнейшее развитие платформы будет осуществляться поэтапно до декабря 2024 года. Одним из завершающих этапов

станет реализация блока «Поиск работы, стажировки и практики», в котором будут размещаться вакансии по профильным направлениям. Соискатели смогут изучить требования конкретных организаций и предложенные ими вакансии, оценить уровень своей подготовки и соответствие представленным критериям. Для работодателей станут доступны не только резюме потенциальных кандидатов, но и информация о пройденных ими на платформе курсах, рейтинги и сформированная карта компетенций. В этот же период будет завершена геймификация процесса, позволяющая предоставлять информацию в игровой форме и повышать заинтересованность пользователей, и составление индивидуальных траекторий для обучения пользователей.

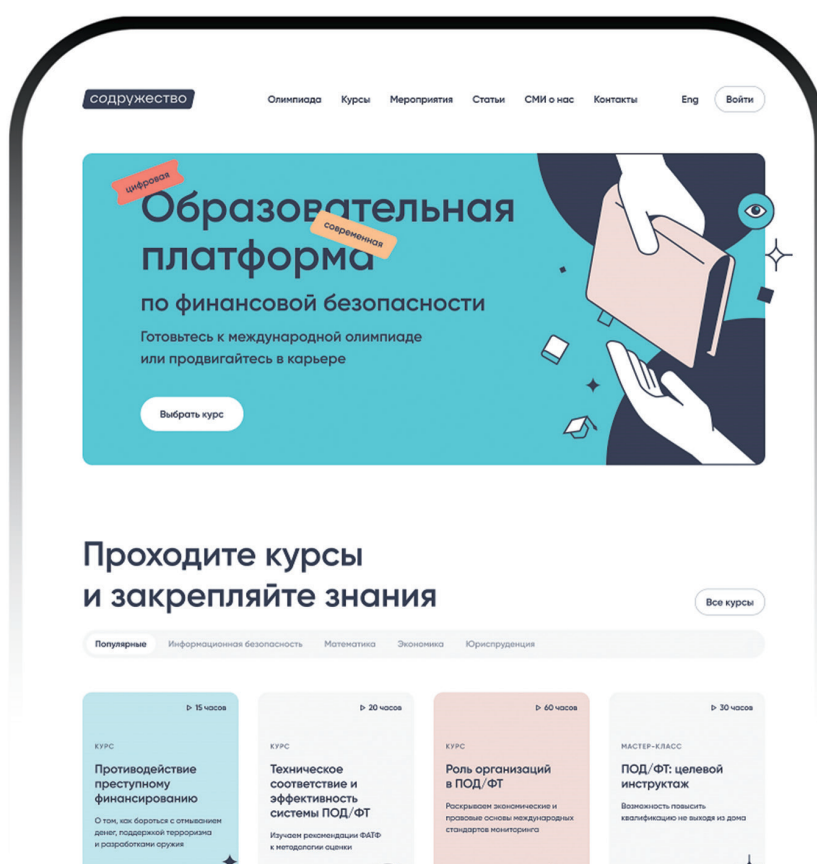


Рисунок 1. Драфт дизайна интерфейса платформы «Содружество»

АССОЦИАЦИЯ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ ЦЕНТРОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ¹

Марина Сергеевна Шемякина,

главный специалист Международного учебно-методического центра
финансового мониторинга



Марина Сергеевна Шемякина

Актуальность борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, контрабандой, коррупцией, мошенничеством и другими преступлениями имеет транснациональный характер, в связи с чем без кооперации между странами и принятия совместных мер борьба с данными явлениями представляется малоэффективной.

Преступные деньги нарушают стабильность государств, расширяя теневой рынок капитала и услуг, тем самым препятствуют экономическому развитию.

Более того, постепенный переход к цифровизации экономической и финансовой сфер государств, внедрению новых цифровых технологий, таких как блокчейн, криптовалюты, требует подготовки кадров с новыми цифровыми компетенциями.

Для укрепления кадрового потенциала и формирования профессионального сообщества специалистов «новой формации» в сфере финансовой безопасности необходима разработка и внедрение новых форм и методов взаимодействия при организации профильного обучения, переподготовки и повышения квалификации в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ранее одним из таких решений стало создание Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (далее — МСИ).

На сегодняшний день в МСИ входит 49 участников из 7 стран СНГ, ЕАГ, из них 27 российских и 22 зарубежные организации.

При активном участии образовательных и научных организаций МСИ государств — членов ЕАГ сформирована система подготовки высококвалифицированных специалистов для национальных антиотмывочных систем.

Система подготовки обеспечивает преемственность цепочки «школа — вуз — профессиональная деятельность»:

- для школьников старших классов и студентов организовано Международное олимпийское движение по финансовой безопасности (Международная олимпиада по финансовой безопасности, тематический урок по финансовой безопасности и мероприятия в межолимпийский период);
- участниками МСИ реализуются программы высшего образования для подготовки специалистов по финансовому мониторингу;
- учебно-методические центры финансовой разведки, входящие в состав МСИ (далее — УМЦ) проводят обучение по программам дополнительного профессионального образования. Ежегодно организуются курсы повышения квалификации по тематике ПОД/ФТ для преподавателей университетов МСИ, ведомственных вузов, сотрудников подразделений финансовой разведки (далее — ПФР), правоохранительных и надзорных органов, специалистов частного сектора.

Следует отметить, что учебно-методические центры финансовой разведки, осуществляя тесное взаимодействие с ПФР по актуальным вопросам противодействия ОД/ФТ, потребностям в обучении, из первых рук узнают потребности в новых компетенциях специалистов по финансовому мониторингу, сотрудники УМЦ сами приобретают экспертный опыт в антиотмывочной сфере и этими знаниями они могут делиться с университетами МСИ.

Также на сегодняшний день учебно-методическими центрами финансовой разведки наработан значительный опыт в координации взаимодействия университетов — участников МСИ в странах по вопросам проведения Международной олимпиады по финансовой безопасности, в том числе ее национальных и республиканских этапов. На наш

взгляд, положительный опыт такого сотрудничества дает новый импульс для развития системы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ.

Для реализации эффективного и оперативного взаимодействия учебно-методических центров финансовой разведки между собой целесообразна организация межнационального объединения. Таким объединением может стать Ассоциация учебно-методических центров финансовой разведки.

Инициатива создания Ассоциации учебно-методических центров финансовой разведки была предложена и поддержана на 36-м заседании Европейской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

При выработке подхода к изучению возможности создания Ассоциации учебно-методических центров финансовой разведки был учтен и опыт работы Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, который более 10 лет обеспечивает совместную деятельность образовательных и научных организаций — участников Международного сетевого института в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Учитывая функции и задачи деятельности МСИ, под Ассоциацией учебно-методических центров следует понимать объединение и/или совместную деятельность действующих и/или вновь созданных учебно-методических центров подразделений финансовой разведки или их структурных подразделений, в настоящее время выполняющих эти функции, в целях укрепления кадрового потенциала и формирования профессионального сообщества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма для национальных антиотмывочных систем.

Таким образом, в Ассоциацию могут войти как действующие, так и вновь создаваемые учебно-методические центры стран — партнеров в сфере ПОД/ФТ на основе соглашения о сотрудничестве и совместной деятельности.

Создание Ассоциации учебно-методических центров финансовой разведки позволит объединить усилия в целях обучения, подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, проведения научных исследований по приоритетным направлениям развития образования, науки и практики в сфере ПОД/ФТ,

создать многосторонний формат по оказанию взаимного технического содействия, оперативно решать вопросы организации и проведения Международной олимпиады по финансовой безопасности, сопровождения одаренной молодежи в межолимпиадный период, в том числе с применением создаваемой международной научно-образовательной платформы «Содружество», с учетом национальных интересов представленных в ассоциации стран.

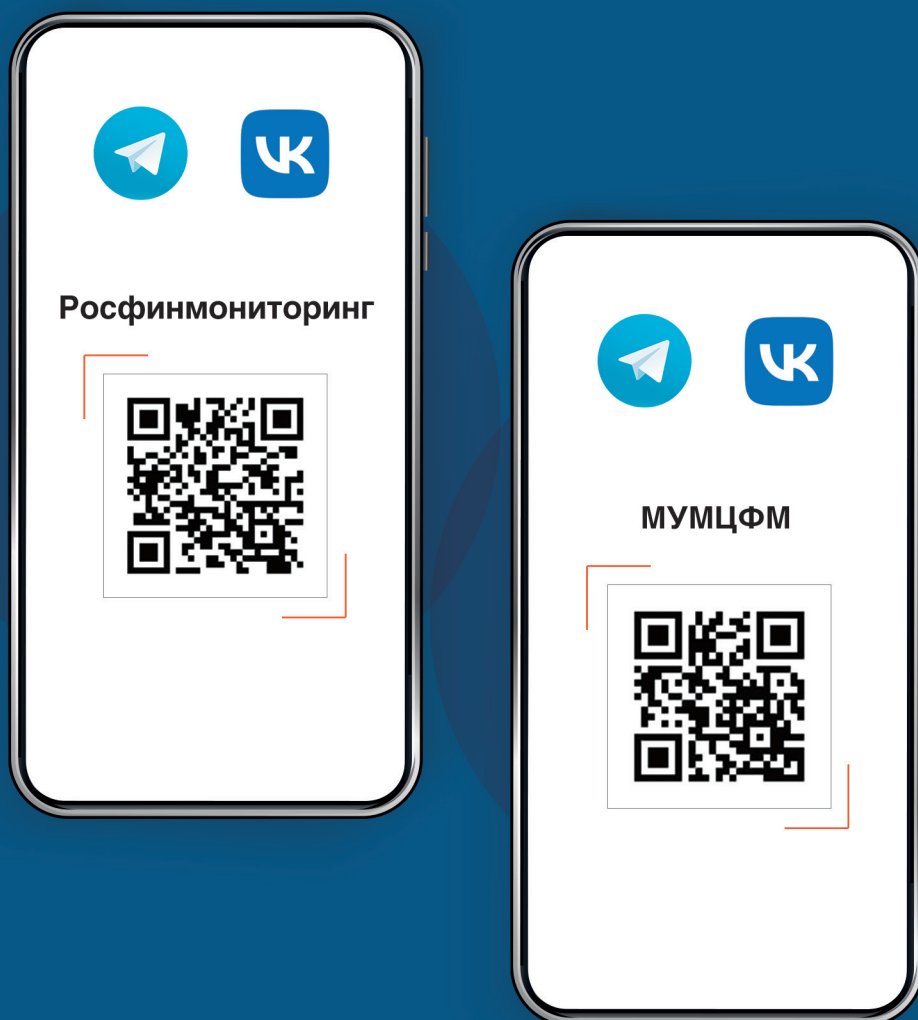
Итак, к целям создания ассоциации следует отнести передачу опыта и знаний вузам МСИ и передачу экспертного опыта профессиональному сообществу в антиотмывочной сфере, чем, например, не обладают преподаватели вузов.

Среди перспективных направлений совместной деятельности членов ассоциации учебно-методических центров подразделений финансовой разведки предполагаются следующие:

- организация и координация взаимодействия образовательных и научных организаций — участников Международного сетевого института;
- организация учебно-методического и информационно-аналитического обеспечения деятельности Международного сетевого института во взаимодействии с образовательными и научными организациями — участниками Международного сетевого института;
- привлечение ученых, экспертов, а также научно-исследовательских, образовательных и международных организаций по направлениям деятельности в сфере ПОД/ФТ;
- изучение и сопоставление применяемых систем контроля и оценки качества образования в сфере ПОД/ФТ государств — участников ЕАГ;
- содействие в развитии и углублении сотрудничества образовательных и научно-исследовательских организаций государств — участников ЕАГ;
- выработка совместных рекомендаций по согласованию действий государств — участников ЕАГ, направленных на развитие образования в сфере ПОД/ФТ с применением цифровых технологий;
- изучение, обобщение и распространение передового опыта в сфере ПОД/ФТ и по вопросам образования в этой области;
- обучение, подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ через обмен экспертами, преподавателями, образовательными программами, методическими материалами и т. д.;
- обмен цифровыми инновационными образовательными технологиями;
- совместная подготовка, издание и распространение научных, учебных, методических, информационно-аналитических, справочных и иных материалов по антиотмывочной тематике;
- оказание технического содействия национальным антиотмывочным системам в части, касающейся вопросов подготовки проектов законодательных актов, межгосударственных программ и методических рекомендаций по образованию в сфере ПОД/ФТ; экспертизы проектов нормативных правовых актов, рекомендаций, программ, оказания консультативной помощи по вопросам образования в сфере ПОД/ФТ, подготовки соответствующих документов (заключений, рекомендаций и др.);
- совместная деятельность по развитию компетенций сотрудников учебно-методических центров финансовой разведки ЕАГ в области цифровых образовательных технологий;
- создание условий и возможностей личностного, духовного и профессионального развития кадров в сфере ПОД/ФТ.

Таким образом, создание Ассоциации учебно-методических центров финансовой разведки позволит добиться успеха в межстрановом взаимодействии и сотрудничестве в целях оказания содействия эффективности национальных антиотмывочных систем посредством формирования единых целей и общего информационного поля для обмена опытом, ресурсами, совершенствования системы подготовки кадров и развития совместного профессионального и научно-образовательного пространства в сфере ПОД/ФТ в странах ЕАГ, а применение современных цифровых инструментов придаст динамику этим процессам.

Росфинмониторинг и МУМЦФМ в Telegram и VKontakte



Издательство

Автономная некоммерческая организация «МУМЦФМ»
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1.
E-mail: info@mumcfm.ru

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2022